*Стратегиялық және бағдарламалық құжаттардың,*

*мемлекеттік органдардың іске асыру туралы есептің*

*нысаны мен жасау тәртібі кіретін стратегиялық*

*жоспарларының мониторингі бойынша әдістемелік*

*нұсқаулыққа*

*2-қосымша*

**Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігі Басшысының**

***2012 жылғы 16 ақпандағы № 01-38.29 бұйрығымен бекітілген***

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің**

**2011-2015 жылдарға арналған стратегиялық**

**жоспарын іске асыру туралы есеп**

*Есептің кезеңі:* ***2012 жыл***

# 1. Мақсаттарға, міндеттерге, мақсатты индикаторларға, іс-шараларға

**және нәтижелердің көрсеткіштеріне қол жеткізу**

***1-стратегиялық бағыт.*** *Мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу*

***1.1- мақсат.*** *Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын қамтамасыз ету*

*Осы мақсатқа жетуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат* *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | *Қол жеткізбеу себептері* |
|  *Жос-пар*  | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Инфляцияны ұстап тұру | ҚРСА, ҚРҰБ | Жыл-дың соңына %  | 6,0-8,0 | 6,0 |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Инфляция» көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономика-лық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігі-нің есебі  | ҚР рейтингіндегі орны | 116 | 110 |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Пайыздық ставка спрэді» көрсеткіші  | Дүниежүзілік Экономика-лық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігі-нің есебі  | ҚР рейтингіндегі орны | 23 | алып тастал-ған |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Ұлттық жинақтар деңгейі» көрсеткіші  | Дүниежүзілік Экономика-лық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігі-нің есебі  | ҚР рейтингіндегі орны | 12 | 13 | *Талдама кестені қараңыз* |
| **1.1.1-міндет.** Экономикадағы ақша ұсынысын реттеу |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші**  |  |  |  |  |  |
| Экономиканы монеталандыру деңгейі (М3 ақша массасының номиналды ЖІӨ-ге қатынасы) | ҚРҰБ, ҚРСА | % | 33-тен төмен емес | 35[[1]](#footnote-1) |  |
| Банк жүйесіндегі резиденттер депозиттерінің көлемі  | ҚРҰБ, ҚРСА | ЖІӨ-ге %  | 30-тен төмен емес | 301 |  |
| Банктердің экономикаға кредиттерінің көлемі  | ҚРҰБ, ҚРСА | ЖІӨ-ге %  | 30-тен төмен емес | 331 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Депозиттер тарту | х | х |  |
| Қысқа мерзімді ноттарды шығару  | х | х |  |
|  Қайта қаржыландыру қарыздарын беру | х | х |  |
| **1.1.2-міндет.** Инфляция бойынша мақсатқа қол жеткізуге ықпал ететін Ұлттық Банктің ставкалар дәлізінде нарықтық пайыздық ставкаларды ұстап тұру |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Ақша нарығындағы жағдайға және инфляция деңгейіне байланысты ресми қайта қаржыландыру ставкасын белгілеу | НБРК | % | 6-8 |  |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Ұлттық Банк Басқармасының қаулысын дайындау | х | х |  |
| **1.1.3-міндет.** Ақша-кредит саясаты бойынша шешімдер қабылдаудың транспаренттілігін арттыру |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Ақша-кредит саясатының мәселелері бойынша баспасөз-релиздерін шығару  | ҚРҰБ | саны | 12 |  |  |
| «Инфляцияға шолуды» шығару  | ҚРҰБ | саны | 4 |  |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Ақпарат дайындау және баспасөз-релиздерін жариялау |  | х | х |  |
| Ақпарат дайындау және «Инфляцияға шолуды» жариялау  |  | х | х |  |

***1-стратегиялық бағыт.*** *Мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу*

***1.2-мақсат.*** *Ақша-кредит және өзге де мемлекеттік саясат саласында негізделген шешімдерді қабылдау үшін статистикалық ақпаратпен қамтамасыз ету*

*Осы мақсатқа жетуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің, тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | *Қол жеткізбеу себептері* |
|  *Жос-пар*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша талдамалық және стандарттық кестелерді уақтылы орналастыруды қамтамасыз ету – жыл сайын, кемінде 29 кесте | статистикалық ақпарат | саны | 29 | 31 |  |
| **1.2.1-міндет.**Сыртқы экономикалық статистиканың халықаралық стандарттарға сәйкестігін қамтамасыз ету |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| ҚР Ұлттық Банкінің Интернет-ресурсында жарияланатын төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпараттық материалдар саны | Бастапқы статистика-лық және әкімшілік деректер  | Талда-малық және стан-дарт-тық кесте-лер саны  | 29 | 31 |  |
| ҚР Ұлттық Банкінің Интернет-ресурсында жарияланатын жаңа әдіснамаға сәйкес төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпараттық материалдар саны  | Бастапқы статистика-лық және әкімшілік деректер  | Талда-малық және стан-дарт-тық кесте-лер саны (кемін-де) | - | - |  |
| Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігіне және (немесе) Қазақстан Республикасы Үкіметіне жіберілетін сыртқы сектордың жекелеген факторлары және көрсеткіштері бойынша ақпараттық материалдардың саны | Бастапқы статистика-лық және әкімшілік деректер | көрсеткіш-тердің саны (кемін-де)  | 4 | 3 | *Талдама кестені қараңыз* |
| Бастапқы статистика-лық және әкімшілік деректер  | ақпа-раттық мате-риал-дардың саны | 3 | 3 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Сыртқы экономикалық шоттар бойынша қаржы және нақты секторлардың субъектілеріне ведомстволық статистикалық байқаулар жүргізу | х | х |  |
| Сыртқы сектордың статистикасын қалыптастыру бойынша статистикалық әдіснаманы әзірлеу  | х | х |  |
| Жаңа әдіснамаға сәйкес сыртқы экономикалық шоттар бойынша статистикалық нысандарды қайта қарау | х | х |  |
| Мемлекеттік емес сыртқы заемдар бойынша шарттарға мониторинг жүргізу және борыштық міндеттемелері анағұрлым көп ұйымдардың сыртқы борышының жай-күйін бағалау  | х | х |  |
| Мемлекеттік сектордың сыртқы борышын кең мағынада бағалау | х | х |  |
| Халықаралық әдіснаманы ескере отырып және басқа елдермен салыстыра отырып төлем балансының, халықаралық инвестициялық позицияның және сыртқы борыштың жеке көрсеткіштерін бағалау  | х | х |  |
| Жарғылық капиталына Ұлттық Банктің қатысуы бар компаниялардың борышының жай-күйін бағалау  | х | х |  |
| Нақты тиімді айырбастау бағамының мониторингі  | х | х |  |

***1-стартегиялық бағыт.*** *Мемлекеттің ақша-кредиттік саясатын әзірлеу және жүргізу*

***1.3-мақсат.*** *Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін және сақталуын қамтамасыз ету, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарламаның кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат* *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | *Қол жеткіз-беу себеп-тері* |
|  *Жос-пар*  | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің көлемі | ҚРҰБ | тауар және қызмет көрсету импорты-ның айлары | 3-тен кем емес | 5,7[[2]](#footnote-2) |  |
| **1.3.1-міндет.**Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін қамтамасыз ету |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Өтімділік портфелі көлемінің алдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету жөніндегі төлемдердің көлеміне қатынасы | ҚРҰБ | бірлік | 1-ден кем емес | 22,952 |  |
| Ұлттық Банктің алтын-валюта активтерінің өтімділік портфелінің көлемі  | ҚРҰБ | млрд. АҚШ долл. | 1-ден кем емес | 4,892 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Тікелей нәтиженің көрсеткішін тиісті деңгейде ұстап тұруға арналған активтермен операциялар жүргізу | х | х |  |
| **1.3.2-міндет.**Ұлттық Банктің алтын-валюта активтерінің сақталуын қамтамасыз ету |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Халықаралық резервтердің қысқа мерзімді (1 жылға дейін) сыртқы борыштың көлеміне деңгейі | ҚРҰБ | % | - | - |  |
| Сыртқы алтынның тұрақты көлемі | ҚРҰБ | млн. трой унция-сы | 1,5-тен кем емес | 2,322 |  |
| Эталондық портфельге кіретін елдердің мемлекеттік (тәуелсіз) және агенттік борыштық міндеттемелерінің, халықаралық қаржы ұйымдарының борыштық міндеттемелерінің, Ұлттық Банктің алтын-валюта активтерінің инвестициялық портфеліндегі қолма-қол ақшаның үлесі | ҚРҰБ | % | 70-тен кем емес | 902 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Тікелей нәтиженің көрсеткішін тиісті деңгейде ұстап тұруға арналған активтермен операциялар жүргізу | х | х |  |
| **1.3.3-міндет.**Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Соңғы үш жылдың қорытындылары бойынша ҚР Ұлттық қорының оң кумулятивтік кірістілігін қамтамасыз ету  | ҚРҰБ | % | >0 | 8,21[[3]](#footnote-3)1 |  |
|  ҚР Ұлттық қорының тұрақтандыру портфелінің мөлшері | ҚРҰБ | млрд. АҚШ долл. | 5-тен кем емес | 20[[4]](#footnote-4)1 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | х | х |  |
| ҚР Ұлттық қорының активтерін сенімгерлік басқару | х | х |  |
| Тікелей нәтиженің көрсеткішін тиісті деңгейде ұстап тұруға арналған активтермен операциялар жүргізу | х | х |  |

***2-стратегиялық бағыт.*** *Тиімді валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асыру*

***2.1.-мақсат.*** *Ырықтандырылған валюталық режим және Кеден одағының жұмыс істеуі жағдайларындағы валюталық реттеу және бақылау жүйесін жетілдіру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат* *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | *Қол жеткіз-беу себептері* |
|  *Жос-пар*  | *Нақты*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Капитал қозғалысына шектеулер» көрсеткіші  | Дүниежүзілік Экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігінің есебі  | Рейтинг-тегі ҚР орны | 112 | алып тастал-ған[[5]](#footnote-5) |  |
| **2.1.1-міндет.** Валюталық реттеудің нормативтік құқықтық базасын жетілдіру, оның ішінде кеден одағының жұмыс істеуі жағдайында |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Нормативтік құқықтық және/немесе заңнамалық актілердің саны | НҚА/ Заң | актілер саны | 2 | 4 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Валюталық құндылықтардың айналыс тәртібін реттеуді жетілдіру | х | х |  |
| **2.1.2-міндет.** Валюталық операциялар және капитал ағындары бойынша толық және шынайы ақпарат алу мақсатында валюталық бақылау рәсімдерін жетілдіру |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Инспекциялаумен қамтылған уәкілетті банктердің саны  | ҚРПӘ-ге ақпарат | % (кем емес) | 10 | 25 |  |
| Инспекциялаумен қамтылған уәкілетті ұйымдардың саны | ҚРПӘ-ге ақпарат | % (кем емес) | 30 | 39 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Уәкілетті банктерді және уәкілетті ұйымдарды тексеруді ұйымдастыру (тексерулерді селективтік жоспарлау, жүргізу, нәтижелері бойынша актілер ресімдеу (жыл сайын) | х | х |  |
| ***2.1.3-міндет.***Валюталық заңнама бұзушылығын болдырмау мақсатында халықтың және бизнес-қоғамдастықтың Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру тәртібі туралы хабардар болуын одан әрі арттыру, оның ішінде ҚРҰБ-ның аумақтық филиалдары арқылы |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Бұқаралық ақпарат құралдарындағы жарияланымдар және сөз сөйлеу  | БАҚ | саны | 5 | 5 |  |
| Валюталық заңнаманың мәселелері бойынша семинарлардың саны  | ҚРПӘ-ге ақпарат | саны | 2 | 6 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Валюталық реттеудің және валюталық бақылаудың мақсаттары, жүзеге асыру жөніндегі шаралар және талаптарын сақтамағаны үшін жауапкершілік туралы ақпараттық-түсіндірме науқанын жүргізу | х | х |  |

***3-стратегиялық бағыт.*** *Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін ұйымдастыру*

***3.1-мақсат.*** *Төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің тиімділігін және қауіпсіздігін қамтамасыз ету*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат* *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | *Қол жеткізбеу себептері* |
|  *Жос-пар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| 2010 жылмен салыстырғанда елдегі қолма-қол жасалмайтын төлемдер көлемінің өсуіне қол жеткізу | ҚРҰБ | % | 5-тен кем емес | 5,5 % |  |
| **3.1.1-міндет.**Операторы «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК болып табылатын ұлттық төлем жүйелерінің (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клирингі жүйесі) тиімді, сенімді және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Төлем жүйелерінің бір жылдағы жұмыс қабілеттілігінің коэфффиценті[[6]](#footnote-6), %-бен  | ҚРҰБ | % | 90-нан кем емес | БААЖ-да = 99,989%, БКЖ-да = 99,998%. |  |
| Қазақстанның төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру | ҚРҰБ | Іс-шаралар саны | 2 | 2 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| ҚБЕО төлем жүйелерінің (БААЖ және Банкаралық клирингі жүйесі) үздіксіз жұмыс істеуінің мониторингі және бақылау, іркілістер мен тұрып қалулар болған кезде жылдам жауап қату және техникалық проблемаларды жою | х | х |  |
| Төлем жүйелерінің жұмыс қабілеттілігі коэффициенттерін ай сайынғы, жыл сайынғы негізде есептеу | х | х |  |
| «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК-мен бірлесіп төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру жөніндегі іс-шараларды жүргізу  | х | х |  |

***4-стратегиялық бағыт.*** *Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу*

***4.1-мақсат****. Қаржы жүйесінің тұрақтылығын арттыру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат* *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жоспар*  | *Нақты*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Банктердің сенімділігі» көрсеткіші  | Дүниежүзі-лік Эконо-микалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігінің есебі  | Рейтинг-тегі ҚР орны | 129 | 120 |  |
| Әкімшілік кедергілерді төмендету | ҚРҰБ | % | 2011 жылмен салыстыр-ғанда 30% | 2011 жылмен салыстыр-ғанда 30 %  |  |
| **4.1.1-міндет.**Қаржылық делдалдық деңгейінің мониторингі және салымшылардың банк жүйесіне деген сенімділігін қолдау |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Кредит нарығының параметрлерін зерделеуді жариялау  | ҚРҰБ | саны | 4 | 4 |  |
| Қаржылық тұрақтылық туралы есепті жариялау | ҚРҰБ жылдық есебі | саны | 1 | 0 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| Сыртқы және ішкі міндеттемелер бойынша дефолтқа жол берген жүйе құраушы қаржы институттарының саны | ҚҚК | саны | 0 | 0 |  |
| Банк секторын стресс-тестілеу | ҚҚК | cтресс-тесттер | 1-ден кем емес | 5 |  |
| Өңірлерді қоса алғанда:- кредиттеу объектілері- қызмет түрлері- халыққа ипотекалық кредит беру- тұтынушылық кредит беру- шағын бизнес бағыттары бойынша елдің кредиттік нарығының ахуалы туралы статистикалық ақпаратты жариялау | ҚРҰБ | саны | 24 |  |  |
| Екінші деңгейдегі банктердің стресстік активтерді басқару жөніндегі ұйымдарға (ПАҚ және КАБҰ) тапсырылған проблемалық активтерінің жиынтық көлемі туралы ҚРПӘ-ге ақпарат | «ПАҚ» АҚ,Екінші деңгейдегі банктер | саны | 1 | 1 |  |
| «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ жарғылық капиталын ұлғайту | ҚРҰБ жылдық есебі | % | 10 | - |  |
| Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша кепілдік өтеудің мөлшері  | ҚРҰБ | миллион теңге | 5 | 5 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Кредит нарығының параметрлеріне зерделеу жүргізу | х | х |  |
| Қаржылық тұрақтылық туралы есепті дайындау | х | х |  |
| Ұлттық Банктің банктік заемдарын беруі (қажеттілігіне қарай) | х | х |  |
| Банк секторына стресс-тестілеу жүргізу | х | х |  |
| Елдің кредит нарығының ахуалы туралы статистикалық ақпарат қалыптастыру | х | х |  |
| Екінші деңгейдегі банктердің проблемалық активтерін стресстік активтерді басқару жөніндегі ұйымдарға (ПАҚ және КАБҰ) тапсырудың мониторингі | х | х |  |
| Екінші деңгейдегі банктердің активтері және шартты міндеттемелері сапасының мониторингі  | х | х |  |
| Ұлттық Банк Басқармасының қаулысын дайындау  | х | х |  |
| **4.1.2-міндет.**Қаржы ұйымдарында халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының тиімді қолданылуын қамтамасыз ету |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік бойынша әзірленген нормативтік құқықтық актілерінің саны және қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есебін жүргізуді автоматтандыру | ҚРҰБ жылдық есебі | НҚА саны  | 5 | 9 |  |
| Қаржы ұйымдарына бухгалтерлік есепті жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптарды сақтау бойынша жүзеге асырылған тексерулердің саны | ҚРҰБ жылдық есебі | қаржы нарығы субъектілеріне тексеру-лердің саны | 12 | 12 |  |
| Қаржы ұйымдарының, ҚҚК қызметкерлерін және жоғары оқу орындары студенттерін ХҚЕС бойынша оқыту және біліктілігін арттыру семинарларының саны | ҚРҰБ жылдық есебі | семинарлар саны | 5 | 6 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жөніндегі нормативтік құқықтық актілерді, сондай-ақ қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есебін жүргізуді автоматтандыру жөніндегі талаптарды жетілдіру | х | х |  |
| Қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есепті жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптарды сақтауын бақылау, оның ішінде ҚҚК қызметкерлерін тарта отырып тексеру арқылы | х | х |  |
| Қаржы ұйымдарының, ҚҚК қызметкерлерін және жоғары оқу орындары студенттерін ХҚЕС бойынша оқыту және біліктілігін арттыру жөніндегі іс-шараларды өткізу  | х | х |  |
| **4.1.3-міндет.**Банк жүйесінің өтімділігін қолдау |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Банктің Ұлттық Банк алдындағы қайта қаржыландыру операциялары және берілген кепілдіктер бойынша өтелмеген міндеттемелерінің көлемі | ҚРҰБ | Банктер-дің жиынтық меншікті капиталынан %-бен | 50-ден артық емес | 4,86%, оның ішінде KASE-дегі РЕПО-ға 1,44%, ЕДБ-ға 3,42% [[7]](#footnote-7) |  |
| Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері: ішкі міндеттемелер өзге де міндеттемелер бойынша | ҚРҰБ | кезеңнің соңында % | 68-ден артық емес |  |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |
| Кері РЕПО операцияларын жүргізу | х | х |  |
| Банктерге қайта қаржыландыру заемдарын беру | х | х |  |
| Қажеттілігіне қарай Ұлттық Банк Басқармасының қаулысын дайындау  | х | х |  |
| **4. 1. 4-міндет.** Қаржы ұйымдарының қызметіне жағдайларды жақсарту |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Қадағаланатын субъектілерді тексерудің жоспарлы санын қысқарту | ҚРҰБ | Тексеру-лермен қамтыл-ған үлесі (%) | 15,0 | 1,4 |  |
| Уақыт пен шығындарды қоса алғанда, бизнесті тіркеумен және жүргізумен (рұқсаттарды, лицензияларды алумен, аккредиттеумен, консультациялар алумен) байланысты операциялық шығындарды азайту | ҚРҰБ | теңге/адам-сағат | 2011 жылмен салыстырғанда 30 %  | 2011 жылмен салыстырғанда 30 % |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар |
| Заңнаманы әкімшілік кедергілерді азайту бөлігінде жетілдіру | х | х |  |

***5-стратегиялық бағыт****. Банк секторының қаржылық тұрақтылығын және бәсекеге қабілеттілігін арттыру, реттеу мен қадағалау жүйесін жалпы әлемдік қадағалау стандарттарына жақындату*

***5.1-мақсат****. Дағдарыс жағдайларын болдырмауға ықпалын тигізетін тәуекелдерді бағалау негізіндегі банктердің қаржылық тұрақтылығының мазмұнды мониторингіне негізделген банк секторын реттеу жүйесін жетілдіру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы, міндеттер және қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып тікелей нәтижелердің көрсеткіштері*  | *Ақпарат көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | *Қол жеткізбеу себептері* |
|  *Жоспар* | *Нақты*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі[[8]](#footnote-8) | ҚҚК | коэффи-циент | 2,9-дан артық емес | 2,48 [[9]](#footnote-9) |  |
| Херфиндаль-Хиршман индексі [[10]](#footnote-10) | ҚҚК | коэффи-циент  | 1 400-ден артық емес | 959,257  |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Заемдарды/кредиттерді алудың жеңілдігі/қиындығы» көрсеткіші  | Дүниежүзілік Экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігінің есебі  | рейтингтегі ҚР орны | 119 | 110 |  |
| «Doing Business» Дүниежүзілік Банк рейтингісіндегі «Кредиттерді алу» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының позициясы | Дүниежүзілік Банкінің есебі  | рейтингтегі ҚР орны | 78 | 83 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| ***5.1.1-міндет****. Банк секторындағы тәуекелдерді шектеу, ЕДБ-де және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда тәуекел-менеджменттің рәсімдерін жетілдіру* |
| Тікелей нәтижелердің көрсеткіші |  |  |  |  |  |
| Банктердің жиынтық міндеттемелеріндегі олардың сыртқы міндеттемелерінің үлесі | ҚРҰБ | % | 30-дан артық емес | 13,8[[11]](#footnote-11) |  |
| ЕДБ-дағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі  | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |  |  |
| ЕДБ және банк операцияларын жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілердің тұрақты мониторингі және жетілдіру | х | х |  |
| ЕДБ-дағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру  | х | х |  |

***6-стратегиялық бағыт****. Қаржылық тұрақтылықты арттыру және сақтандыру нарығын одан әрі жетілдіру үшін қажетті жағдайлар жасау*

***6.1-мақсат****. Сақтандыру ұйымдарының қызметін реттеуді жетілдіру және сақтандыру нарығының инфрақұрылымын одан әрі жетілдіру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы, міндеттер және қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып тікелей нәтижелердің көрсеткіштері*  | *Ақпарат көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | *Қол жеткізбеу себептері* |
|  *Жоспар*  | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі | ҚҚК | коэффициент | 2,4-тен артық емес |  1,817 |  |
| **6.1.1-міндет.** Міндетті сақтандыру жүйесінің тиімділігін арттыру және өмірді сақтандыру нарығын одан әрі дамыту |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Қазақстанның халықаралық көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін сақтандыру жүйесіне кіруі не іс жүзінде бар интеграциялық институттар шеңберінде көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін сақтандыру талаптарын бірегейлендіру | ҚРҰБ | Үкіметке ұсыныс енгізу | 1 | 1 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |  |  |
| Қазақстанның халықаралық көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін сақтандыру жүйесіне кіру мүмкіндігін қарастыру не іс жүзінде бар интеграциялық институттар шеңберінде көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін сақтандыру талаптарын бірегейлендіру | х | х |  |
| Сақтандыру ұйымдарының және сақтандыру нарығының басқа да қатысушыларының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілеріне тұрақты түрде мониторинг жүргізу және жетілдіру | х | х |  |
| **6.1.2-міндет**. Халықаралық стандарттар негізінде сақтандыру ұйымдарының пруденциалдық реттеуін одан әрі жетілдіру және исламдық қаржыландыруды ендіру |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Risk based supervision ендіру арқылы пруденциалдық реттеу және Solvency II төлем қабілеттілігі жүйесіне көшу | ҚРҰБ | НҚА | 1 |  |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |  |  |
| Risk based supervision ендіру арқылы пруденциалдық реттеуді жетілдіру және Solvency II төлем қабілеттілігі жүйесіне көшу | х | х |  |

**7-стратегиялық бағыт**. *Бағалы қағаздар нарығының одан әрі дамуы үшін қажетті жағдайлар жасау*

***7.1-мақсат****. Тиімді жұмыс істейтін қор нарығын құру*

 *Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы,қол жеткізудің соңғы мерзімін (кезеңін)көрсете отырып тікелей нәтижелердің міндеттері мен көрсеткіштері* | *Ақпарат көзі* | *Өлш. бірлігі* | *есепті кезеңде*  | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жос-пар*  | *Нақты*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| ЖІӨ-ге қарағанда акциялар және облигациялар нарығының капиталдануы  | ҚҚК | % | 54 | 42,07  |  |
| Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің құрамындағы тәуелсіз директорлардың үлесі  | ҚҚК | % | 30-дан кем емес | 35,27  |  |
| «Бағалы қағаздар нарығын реттеу» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші  | Дүниежүзілік экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі  | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 112 | 100 |  |
| «Корпоративтік басқарудың тиімділігі» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүние-жүзілік Экономи-калық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі  | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 66 | 36 |  |
| «Қаржылық қызметтерінің болуы» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономии-калық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі  | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 91 | 79 |  |
| «Қаржылық қызметтердің қолжетімділігі» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі  | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 103 | 78 |  |
| «Жергілікті қор биржалары арқылы қаржыландыру» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономии-калық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі  | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 106 | 109 | *Талдама жазбаны қар* |
| «Заңды құқықтар индексі» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі  | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 88 | 99 | *Талдама жазбаны қар* |
| «Акцияларының аз пакеті бар акционерлердің құқықтарын қорғау» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүние-жүзілік Экономи-калық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі  | ҚР-ның рейтингтегі орны | 113 | 89 |  |
| **7.1.1-міндет**. Бағалы қағаздар нарығының инфрақұрылымын одан әрі жетілдіру және қор нарығының өтімділігін арттыру, қаржы нарығында инвесторлардың белсенділігін және инвесторлардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ететін тетіктерді ендіру, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асырудың айқындылығы мен әділеттілігін қамтамасыз ету. Қор нарығындағы тәуекелдерді шектеу және бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің тәуекел-менеджменті рәсімдерін жетілдіру |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Бағалы қағаздар нарығында клиринг қызметін жүзеге асыру тәртібін анықтау арқылы ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығындағы есеп айырысу жүйесі | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| «Doing Business» Дүниежүзілік Банктің рейтингісінде «Инвесторларды қорғау» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының ұстанымы | Дүниежүзі-лік Банктің есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 10 | 10 |  |
| Білікті инвесторды тану тәртібі, сондай-ақ білікті инвестор инвестициялауды жүзеге асыратын қаржы құралдарының тізбесін белгілеу | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| Айла-шарғы мәмілелерін бақылау мен болдырмау және инсайдерлік ақпараттың пайдаланылуына және таратылуына бақылауды күшейту | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |  |  |
| Бағалы қағаздар нарығында клиринг қызметін жүзеге асыру тәртібін анықтау арқылы ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығындағы есеп айырысу жүйесін жетілдіру | х | х |  |
| «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне банк қызметін және қаржы ұйымдарын реттеу мәселелері бойынша тәуекелдерді азайту бөлігінде өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңын қабылдау | х | х |  |
| Білікті инвесторды тану тәртібін айқындау, сондай-ақ білікті инвестор инвестициялауды жүзеге асыратын қаржы құралдарының тізбесін белгілеу | х | х |  |

***8-стратегиялық бағыт****. Қаржы тұрақтылығын арттыру және жинақтаушы зейнетақы жүйесін одан әрі дамытуға жағдай жасау*

***8.1-мақсат****. Жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге, дағдарыс ахуалдарының алдын алуға және салымшылардың (алушылардың) құқықтарын сақтауды қамтамасыз етуге мүмкіндік тудыратын тәуекелдерді бағалауға негізделген жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығының мазмұнды мониторингіне негізделетін жинақтаушы зейнетақы жүйесін реттеу жүйелерін жетілдіру*

*Осы мақсатқа жетуге бағытталған бюджеттік бағдарламаның кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы, қол жеткізудің соңғы мерзімін (кезеңін)көрсете отырып тікелей нәтижелердің міндеттері мен көрсеткіштері* | Ақпарат көзі | *Өлш. бірлігі.* | *есепті кезеңде*  | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жос-пар*  | *Нақты*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі | ҚҚК | коэффи-циент | 22,5-тен артық емес | 2,127  |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының портфельдеріндегі мемлекеттік бағалы қағаздардың үлесі  | ҚҚК | %  | 20-дан кем емес | 50,57  |  |
| **8.1.1-міндет.** Жинақтаушы зейнетақы жүйесінің қаржылық тұрақтылығын арттыруға және жинақтаушы зейнетақы қорлары қызметінің тиімділігін көтеруге, сондай-ақ зейнетақы қызметтерін тұтынушылардың (салымшылардың, алушылардың) құқықтарын сақтауды қамтамасыз етуге жағдайлар жасау үшін іс-шаралар кешенін әзірлеу Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі тәуекелдерді шектеу және жинақтаушы зейнетақы қорларындағы тәуекел-менеджмент рәсімдерін жетілдіру  |
| Т**ікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық декларацияларды қалыптастыру, әрбір қалыптастырылатын инвестициялық портфельге қатысты шартты бірліктер мен номиналдық кірістілікті есепке алу бойынша міндеттерін белгілеу  | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының және зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың номиналдық кіріс коэффициентінің (К2) ауытқуындағы салымшылардың теріс түсімділігін өтеу бөлігіндегі жауапкершілігі  | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| Зейнетақы активтерінің есебінен сатып алуға рұқсат берілген қаржы құралдарының тізбесі  | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| ЖЗҚ-дағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі  | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| Зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын бағалау  | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |  |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге тұрақты мониторинг жасау және жетілдіру  | х | х |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық декларацияларды қалыптастыру, әрбір қалыптастырылатын инвестициялық портфельге қатысты шартты бірліктер мен номиналдық кірістілікті есепке алу бойынша міндеттерін белгілеу  | х | х |  |
| Зейнетақы активтерінің есебінен сатып алуға рұқсат берілген қаржы құралдарының тізбесін кеңейту  | х | х |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық қызметін пруденциалдық реттеу, зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын бағалау мәселелері бойынша заңнаманы жетілдіру  | х | х |  |

**9-стратегиялық бағыт.** *АӨҚО-ны исламдық қаржыландыру жөніндегі өңірлік орталық ретінде ұсыну және құру*

***9.1-мақсат****. Исламдық қаржыландыруды дамыту*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы, қол жеткізудің соңғы мерзімін (кезеңін)көрсете отырып тікелей нәтижелердің міндеттері мен көрсеткіштері* | Ақпарат көзі | *Өлш. бірлігі.* | *есепті кезеңде*  | *Қол жеткіз-беу себептері* |
|  *Жос-пар*  | *Нақты*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Исламдық қаржы құралдарының, банктік және сақтандыру өнімдерінің саны  | ҚРҰБ | саны  | 9 | 11 |  |
| ***9.1.1-міндет****.* Қазақстанда исламдық қаржыландыруды дамытудың негізгі параметрлері |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** | ҚРҰБ | Заң жобасы  |  |  |  |
| Нормативтік құқықтық базаны әзірлеу  | ҚРҰБ | саны | 1 | 1 |  |
| Исламдық қаржыландыру бойынша оқыту семинарларын ұйымдастыру | ҚРҰБ | саны | 4 | 18 |  |
| Исламдық қаржыландыру жөнінде материалдар шығару | ҚРҰБ | Заң жобасы  | 4 | 8 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар |  |  |  |
| Исламдық қаржыландыру мәселелері жөніндегі заңнаманы жетілдіру  | х | х |  |
| Исламдық қаржыландыру бойынша оқыту семинарларын өткізу және оны ұйымдастыруға жәрдемдесу  | х | х |  |
| Исламдық қаржыландыру жөніндегі талдамалық материалдарды, мақалаларды және басқа да баспа материалдарын дайындау және жариялау  | х | х |  |

**2. Функционалдық мүмкіндіктердің дамуына талдау жасау**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Стратегиялық бағытты іске асыру жөніндегі жоспарланған іс-шаралар және мемлекеттік органның есепті жылдағы мақсаттары* | *Нақты орындалуы* *(мемлекеттік органдар қызметінің нәтижелерін жақсартуға бағытталған есепті кезеңдегі іс-шаралар)* | *Орындалмау себептері*  |
| 2 | 3 | 4 |
| «Төлем балансы бойынша деректерді жинақтау және өңдеу» ААШЖ дамыту және пысықтау | 2012 жылы «Төлем балансы бойынша деректерді жинау және өңдеу» ААШЖ дамытуға 2 тапсырма жасалды.01.12.11ж. №580 НБ/BSB/161 Шарт бойынша 26.01.12ж. № 6 бірінші тапсырма ААШЖ дамуының мақсаттары мен міндеттерін айқындау мақсатында нақты айырбастау бағамдарын есептеу, кіріс, шығыс, аралық, есептік деректерді анықтау және олардың форматтарын есептеу бөлігінде ААШЖ дамыту үшін жасалды. Нәтижелері бойынша 28.02.12ж. Зерттеу туралы есеп дайындалды, келісілді және бекітілді.01.12.11ж. №580 НБ/BSB/161 шарт бойынша 20.03.12ж. № 13 екінші тапсырма нақты айырбастау бағамдарын есептеу бойынша талаптар бөлігінде ААШЖ дамытуды іске асыру мақсатында, халықаралық қызмет көрсету бойынша есептілікті және жекелеген қолданыстағы нысандарды қалыптастыру бөлігінде ААШЖ дамыту үшін жасалды. Жұмыстар орындалды, ААШЖ өнеркәсіптік пайдалануға енгізу туралы 13.12.12ж. актіге қол қойылды.  |  |
| Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерін басқару үрдісін жетілдіруге арналған бағдарламалық өнімдерді ендіру  | Есепті кезеңде Ұлттық Банкте «HiPerformance» бағдарламалық өнімін ендіру бойынша енгізу жұмыстары жалғастырылды.1) жобаның 1 сатысы өнеркәсіптік пайдалануға қабылданды;2) жобаның 1 сатысы өнеркәсіптік пайдалану жұмыстары үйлестірілді3) «Белгіленген кірісі бар бағалы қағаздар үшін кірістілікке салым» (FIA) модулін қоспағанда, жобаның 2-ші сатысына арналған жұмыстар жоспары және SDD құжатының жобасы келісілді;3) жобаның 2-ші сатысы бойынша DST компаниясынан осы модуль бойынша шешімдер және бірқатар мәселелер бойынша ұсыныстар алғанға дейін жұмыстар уақытша тоқтатылған.Жұмыстар 2013 жылы жалғастырылатын болады. |  |
| Сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшу мақсатында пысықталған ААШЖ тестілеу және ендіру | Сәйкестендіру нөмірлерін (СН) пайдалануға өту шеңберінде 2012 жылы СН пайдалануға өту бойынша төлем жүйелерін, Ұлттық Банктің автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйелерді және КБЕО төлем жүйелерін пайдаланушылардың автоматтандырылған ақпарат жүйелеріне 4 жоспарлы жүргізілді.Сонымен қатар төлем жүйелерін пайдаланушылардың өздерінің ақпараттық жүйелеріне қосымша тестілеу жүргізуге арналған тест стендінің жұмысы ұйымдастырылды.2012 жылғы 29 желтоқсан – 2013 жылғы 2 қаңтар аралығындағы кезеңде Ұлттық Банктің ақпарат жүйелерін және төлем жүйелерін СН пайдалануға көшуге теңшеу жұмыстары жүргізілді. 2013 жылғы 3 қаңтарда (2013 жылғы алғашқы жұмыс күні) Қазақстан Республикасының төлем жүйелері, Ұлттық Банктің автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйелері жеке және заңды тұлғалардың СН қолдана отырып жаңа режимде жұмыс істеді. |  |
| Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етудің әлемдік тәжірибесін және орталық банктердің тиімді қызметін зерделеу – Ұлттық Банк қызметкерлерінің семинарларды, тағылымдамаларды, шетелдік орталық банктердің және халықаралық қаржы ұйымдарының өкілдерімен жұмыс кездесулерін ұйымдастыруы мен қатысуы | ҚРҰБ оқыту жоспарына сәйкес орындалды (13 қызметкер). |  |
| «Қаржылық тұрақтылық индикаторлары» ААШЖ дамыту және пысықтау  | Нысандарды салу кестесін дайындау және жаңарту, деректерді дерек көздері бойынша шығуын, сондай-ақ шағын жүйенің жұмыс істеуін тексеру жұмыстары жүргізілді. |  |
| **Ақпарат жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету** |
| 1. Т24 БАЖ жұмыс істеу мүмкіндіктерін жетілдіру бөлігінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Temenos Т24 (Т24 БАЖ) банктік ақпарат жүйесін дамыту жөніндегі жұмыс жалғастырылады. | Пайдаланушылардың Т24 БАЖ (АБАЖЕБ) ілеспе және дамыту қызметіне шамамен 150 өтініші өңделді.Өнеркәсіптік пайдалануға «Bloomberg FXGO» сауда платформасы бар интерфейс енгізілді.БАЖ Т24 жұмыс істеу модульдері бойынша 59 пысықтау, сондай-ақ сыртқы жүйелері бар интерфейстер бойынша 14 пысықтау жүргізілді;3 патч тестіленді және орнатылды..Сондай-ақ, мемлекеттік органдардың ҚРҰБ Басқармасының «Банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың және төлем жүйелері операторының 2013 жылғы 1 қаңтардан бастап сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшу бойынша дайындық іс-шараларын өткізу, сондай-ақ жұмысын ұйымдастыру туралы» 28.04.2012 ж. № 157 қаулысында және ҚР Қаржы министрінің 31.05.2012 ж. № 272 бұйрығында көзделген іс-шараларды орындау бөлігінде жұмыстар жүргізілді;«ҚРҰБ сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға өту бойынша іс-шаралар жоспарына сәйкес Т24 БАЖ пысықтау және тестілеу бойынша іс-шаралар жүргізілді ( «ҚРҰБ сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға өту бойынша іс-шаралар жоспарын бекіту және ҚР төлем жүйелеріне тестілеу жүргізу бойынша жұмыс тобын құру туралы» 23.02.2012 ж. №33 ҚРҰБ Төрағасының Өкіміне № 1 қосымша).ҚРҰБ Төрағасының орынбасары 28.12.12 ж. бекіткен «ҚРҰБ ААЖ-де сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға өту бойынша ҚРҰБ-да жұмыстар жүргізу жоспарына» сәйкес тиісті Т24 БАЖ пысықтаулар мен теңшеулер өнеркәсіптік пайдалануға 30.12.2012 ж. енгізілді. |  |
| 2. Ұлттық Банктің әкімшілік-шаруашылық қызметін есепке алу үшін бағдарламалық пакетті таңдау және ендіру жөніндегі жұмыс жалғастырылады. | Есепті кезеңде мынадай жұмыстар жүргізілді: 1) «Ұлттық Банктің әкімшілік шаруашылық қызметін есепке алу жүйесі» (бұдан әрі - ӘШҚ ЕЖ) бағдарламалық қамтамасыз етуді сатып алуға байланысты ұйымдастыру мәселелері пысықталды;2) ҚР екінші деңгейдегі банктерінде және ТМД орталық банктерінде пайдаланылатын ӘШҚ ЕЖ туралы ақпаратты жинау және талдау жұмысы жүргізілді. ҚРҰБ Төрағасына ӘШҚ ЕЖ сатып алу бойынша одан әрі шешімдер қабылдау үшін жұмыс нәтижелері бойынша қызметтік жазба жіберілді (30.03.2012 ж. №18108/1256);3) ҚРҰБ басшылығының тапсырмасы бойынша ӘШҚ ЕЖ БСБ РМК арқылы сатып алуды жүзеге асыру жұмыстары жүргізілді. ҚР Бәсекелестiктi қорғау агенттiгiнiң (монополияға қарсы агенттiк) БСБ РМК жарғысында көзделген функцияларды алып тастауына байланысты осы жұмысты орындау тоқтатыла тұрды;4) SCC компаниясы АТД қызметкерлері үшін MS Dynamics/Navision және ҚРҰБ мүдделі бөлімшелері үшін «Oracle E-Business Suite» жүйесі бойынша таныстыру жүргізді; 5) ҚРҰБ қызметкерлері (БЕД, ОперБ, АТД) ӘШҚ бойынша модульдер блогымен танысу мақсатында «Альянсбанк» АҚ және «Нұрбанк» АҚ-ға барды. Барғандығы туралы жиынтық есептер дайындалды; 6) бағдарламалық өнімдерді таныстыру және ӘШҚ бойынша модульдер ендірілген екінші деңгейдегі банктерге бару нәтижелері бойынша ҚРҰБ Төрағасының қарауына ӘШҚ ЕЖ жеткізушіні таңдау бойынша одан әрі іс-әрекетке қатысты ұсыныстары бар қызметтік жазба (27.11.12 ж. № 18108/4919) жіберілді. ҚРҰБ басшылығының шешімі алынды, оған сәйкес ӘШҚ есепке алу жүйесі бойынша жеткізушіні таңдау жұмысы 2013 жылы жалғастырылады. |  |
| 3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Астана қаласындағы Резервтік орталығын құру жұмыстарына қатысу  | 2012 жылы ҚРҰБ Астана қаласындағы Резервтік орталығын құру бойынша мынадай жұмыстар жүргізілді:1) Астана қаласы Әкімдігінің ҚРҰБ Резервтік Орталығын, ішінде орнатылған үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік ғимаратын жобалауға және құрылысын салуға қаулылары алынды; 2) ҚРҰБ Резервтік Орталығын, ішінде орнатылған үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік ғимаратын жобалауға және құрылысын салуға АЖТ алынды;3) ҚРҰБ Резервтік Орталығын, ішінде орнатылған үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік ғимаратын жобалау және құрылысын салу үшін жер учаскелеріне құрылыс салу аудандарының тік белгілері мен профильдерінің қызыл сызықтарын көрсете отырып, толық жобалары алынды; 4) ҚРҰБ Резервтік Орталығын, ішінде орнатылған үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік ғимаратын жобалау және құрылысын салу үшін бөлінген жер телімдері бойынша «АстанагорНПЦзем» ЕМК-мен өтеусіз жер пайдалану шарттары жасалды;5) ҚРҰБ Резервтік Орталығын, ішінде орнатылған үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік ғимаратын жобалау және құрылысын салу үшін «Астана қаласының Астана қаласының Сәулет және қала құрылысы басқармасы» ММ-мен жер телімдерін игеру шарттары жасалды.;6) ҚРҰБ Резервтік Орталығын, ішінде орнатылған үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік ғимаратын жобалау және құрылысын салу үшін жер телімдері координаталарының схемалары әзірленді; 7) ҚРҰБ Резервтік Орталығын, ішінде орнатылған үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік ғимаратын жобалау және құрылысын салу үшін топографиялық түсірілім әзірленді және алынды;8) ҚРҰБ Резерв Орталығын жобалау және құрылысын салу үшін сыртқы инженерлік желілерге қосу үшін техникалық талаптар алынды;9) ҚРҰБ Резерв Орталығын жобалау және құрылысын салу үшін сыртқы инженерлік желілері трассаларының схемалары алынды;10) ҚРҰБ Резервтік Орталығын, ішінде орнатылған үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік ғимаратын жобалау және құрылысын салу үшін телімдердің шекараларын бөлу актілері алынды;11) ҚРҰБ Резерв Орталығының эскиз жобасы әзірленді;12) ҚРҰБ Резерв Орталығының ТЭН әзірлеу бойынша жұмыстардың мемлекеттік сатып алу рәсімдер өткізілді және мемлекеттік сатып алу шарты жасалды;13) Инженерлік-геологиялық зерттеулер бойынша мемлекеттік сатып алу рәсімдері өткізілді және мемлекеттік сатып алу шарты жасалды. |  |
| **Қызметкерлерді басқаруда ықпал етуді жетілдіру**  |
| 1. Құзыреттілік үлгісі негізінде қызметкерлерді іріктеу жүйесін жетілдіру  | 1. Қызметкерлерді басқаруда құзыретті қолдану саясатының жобасы ҚРҰБ және оның ведомстволары басшысының басқару құзыреттілігі үлгісінің жобасымен соңғы ұсыныстар мен ескертулерді ескеріп жетілдірілді. 2.1. ҚРҰБ және оның ведомстволарында жаңадан қабылданған қызметкерлерді бейімдеу тәртібі ҚРҰБ Төрағасының 28.04.2012 жылғы № 119 бұйрығымен жаңа редакцияда бекітілді. 2.2. ҚРҰБ және оның ведомстволарында жаңадан қабылданған қызметкерлерді бейімдеу тәртібіне өзгерістер мен толықтырулар жобасы ҚРҰБ бөлімшелерінің және ведомстволарының ескертулері мен ұсыныстарын ескеріп жетілдірілді. |  |
| 2. Қызметкерлерді аттестаттау жүйесін жетілдіру | ҚРҰБ Димректорлар кеңесінің 01.03.2012 ж. № 37 қаулысымен «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Директорлар кеңесінің «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне техникалық қызмет көрсетуді жүзеге асыратын және жұмыс істеуін қамтамасыз ететін және мемлекеттік қызметші болып саналмайтын қызметкерлерді аттестациядан өткізу ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 26 мамырдағы № 90 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» қаулысына згерістер енгізілді.ҚРҰБ қызметкерлерін аттестаттау мәселесі Ұлттық Банк қызметкерлерінің лауазымдарына құзыреттер бекітілгеннен кейін қаралатын болады, құзыреттер болашақта қызметкерлерді іріктеу және Ұлттық Банк қызметкерлерінің еңбегін (қызметін) бағалау кезінде қолданылатын болады (ҚЖЖД 04.10.2012ж. №16157/1587 қызметтік жазбасы).  |  |
| 3. Қызметкерлерді дамыту жөніндегі нұсқаулықты әзірлеу және бекіту  | 1.1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде және ведомстволарында басшы құрамының резервін қалыптастыру және дайындау тәртібі жаңа редакцияда ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 09.07.2012 жылғы № 149 қаулысымен бекітілді.1.2. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде және оның ведомстволарында басшы құрамының резервін қалыптастыру және дайындау тәртібін бекіту туралы» ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 20.08.2012ж. №177 қаулысына өзгерістер енгізілді. 2.1. Резервті қалыптастыру тәртібіне сәйкес Ұлттық Банктің басшы құрамы резервінің жаңа тізімдерін қалыптастыру және бекіту бойынша жұмыс жүргізілді – ҚРҰБ орталық аппаратының және ведомстволарының жоғарғы және орта буын резервіне кандидаттарды іріктеу аяқталды. ҚРҰБ филиалының орта буынының резервінің тізімдері бекітілді2.2. «ҚРҰБ және оның ведомстволарының басшы құрамының резервімен жұмыс бойынша комиссияны құру туралы» ҚРҰБ Төрағасының 29.12.2012ж. №410 бұйрығымен Комиссияның құрамы бекітілді.3. ҚРҰБ филиалдарының орта буыны резервшілер жұмысының жеке жоспарлары әзірленді және бекітілді. |  |
| 4. Ұлттық Банктің курстарында мемлекеттік тілді оқыту әдіснамасын жетілдіру | 2012 жылы мемлекеттік тілді оқыту курстарындағы сабақтар жасалған шарттарға сәйкес жүргізілді. Мемлекеттік тілге оқытудың әрбір сатысының аяқталуы бойынша мемлекеттік тілді оқыту курстарынан өткен қызметкерлердің соңғы тестілеулері және сауалнамалары жүргізілді. ҚРҰБ басшылығы үшін курстарда оқудың тиімділігіне әрбір саты бойынша талдау дайындалды. Тоқсан сайын ҚРҰБ орталық аппараты бөлімшелері және филиалдары қызметкерлерінің My Edu автоматтандырылған қазақ тілін қашықтықтан оқыту жүйесін пайлануы бойынша ақпарат дайындалып отырды. |  |
| 5. Қазақстанның ұлт бірлігі доктринасына сәйкес Ұлттық Банк жүйесінде мемлекеттік тілді қолдану аясын кеңейту | Ұлттық Банк жүйесінде мемлекеттік тілді дамыту бойынша жұмыс «Қазақстан Республикасында тілдерді дамыту мен қолданудың 2011-2020 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде жүргізіледі. Осы жұмыс шеңберінде Ұлттық Банк актілерінің, шешімдерінің және өзге де құжаттарының үлгі нысандарын мемлекеттік тілде дайындау жөніндегі тұрақты жұмыс істейтін комиссия мемлекеттік тілде 28 құжаттың нысаны бекітілді және жұмысында пайдалану үшін бөлімшелерге жіберілді (2002-2012 жылдары аралығында бекітілген нысандардың жалпы саны 450 құрады). Сонымен бірге, мемлекеттік тілде терминдерді қарау және бекіту жөніндегі салалық терминологиялық жұмыс тобы 250 терминді бекітіп, ҚР Мәдениет және ақпарат министрлігіне жіберді. ҚРҰБ қызметкерлері – жергілікті тұрғындар еместер арасында мемлекеттік тілді меңгеруі бойынша «Тіл –халықтың мұрасы» атты конкурс өткізілді, конкурс нәтижесі бойынша жеңімпаздар дипломдармен және ескерткіш жүлделермен марапатталды. ҚР Мәдениет және ақпарат министрлігіне Қазақстан Республикасында тілдерді дамыту мен қолданудың 2011-2020 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын іске асыру барысы туралы жиынтық есептер дайындалды. |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6. Қазақстанның ұлт бірлігі доктринасына сәйкес іс жүргізуді мемлекеттік тілде жүзеге асыру  | ҚРҰБ қызметкерлері мемлекеттік тілде жекелеген бұйрықтар мен өкімдерді, еңбек шарттарын, қосымша келісімдерді, қаулы жобаларына ілеспе құжаттарды, ақпараттық сипаттағы қызметтік хаттарды, әртүрлі анықтамалық материалдарды және т.б. өздігінен дайындайды. Баспа басылымдарының ішінде қызметкерлер өздігінен «Статистикалық бюллетень» жинағын мемлекеттік тілде дайындайды. Оған қоса, ҚР министрліктерімен және ведомстволарымен, сол сияқты Ұлттық Банктің филиалдары мен орталық аппаратының бөлімшелерімен хат алмасу мемлекеттік және орыс тілдерінде жүргізіледі. |  |
| 7. Қазақстан Республикасының мемлекеттік мерекелеріне, атаулы күндеріне және басқа да қоғамдық маңызды оқиғаларына арналған іс-шараларға дайындалу және оларды өткізу кезінде Қазақстанның ұлт бірлігі доктринасының негізгі қағидаттарын пайдалануды қамтамасыз ету | ҚРҰБ-та Ұлттық Банкте Халықаралық әйелдер күніне, наурыз мейрамы – 2012, Қазақстан Республикасы Тәуелсіздігінің 20-жылдығын мерекелеуге арналған іс-шараларды дайындау және өткізу кезінде Қазақстанның ұлт бірлігі доктринасының қағидаттары (мемлекеттік тілді және оның қоғамдағы оның рөлін қадірлеу, ұлттық дәстүрлерді құрметтеу, этникалық мәдениеттерді және тілдерді дамытуға жәрдемдесу) ескерілді. |  |
| **ҚРҰБ-да оқуға жалпыға бірдей қол жеткізуді қамтамасыз ету. Орталық банк қызметкерлерін - әмбебап қызметкерлерді оқыту жүйесін құру** |
| 1. Ұлттық Банк жүйесінде үздіксіз білім беру жүйелерін әзірлеу және ендіру  | 2012 жылы «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен оның ведомстволары қызметкерлеріне үздіксіз білім берудің негізгі бағыттарын бекіту туралы» 2012 жылғы 29 мамырдағы № 146 бұйрығы бекітілді. |  |
| 2. Қашықтан оқытуды ендіру | 2012 жылы 4 вебинар өткізілді. Сондай-ақ ҚРҰБ қызметкерлері Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Мемлекеттік басқару академиясында өткізілген 4 қашықтықтан семинарларда оқытылды. |  |
| 3. Оқытатын курстардың видеотекасын және электрондық кітапхана құру. | 2012 жылы ҚРҰБ-тың жауапты қызметкерлері (ДТБД мен АТД)Ұлттық Банкте бар бейне материалдарды конвертациялау бойынша жұмыстарды жүргізді, осы жұмыс аяқталғаннан кейін материалдар ҚРҰБ-тың Медиа порталында орналастырады. |  |
| 4. Ұлттық Банктің қызметкерлері мен басшыларының арасынан көшбасшылық, шешендік дағдылары дамыған, жоғары адамгершілік қасиеттерге ие, шет тілдерін еркін меңгерген қызметкерлерден тәлімгер-оқытушылардың топтарын құру  | 2012 жылы 52 оқыту іс-шарасы өткізілді. Сонымен қатар, оқытуға тартылған қызметкерлер үшін ҚРҰБ семинарларында және Магистратурада көпшілік алдында сөз сөйлеу дағдыларын дамыту үшін арнайы семинарлар өткізілді (мастер-презентациялар, көпшілік алдында сөз сөйлеу). |  |
| 5. Тәлімгерлік жолмен басқару жүйесін құру, табысты нәтижелерге қол жеткізген кезде материалдық емес ынталандыру шаралары қолданылады және бір жыл ішіндегі жұмыс нәтижелерін жүргізген кезде де ескеріледі | 2012 жылы «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен оның ведомстволары қызметкерлеріне үздіксіз білім берудің негізгі бағыттарын бекіту туралы» 2012 жылғы 29 мамырдағы № 146 бұйрығы әзірленіп бекітілді. ҚРҰБ жаңадан келген қызметкерлерінің бейімделуі үшін семинарлар өткізілді. |  |
| **Ұлттық Банктің Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы МВА бағдарламасы бойынша Магистратура арқылы мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін кадрлар даярлауға қатысуы** |
| 1. ҚРҰБ жоғары білікті қызметкерлерінің Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы МВА бағдарламасы бойынша Магистратураныңоқу үдерісіне қатысуы | Жыл ішінде ҚРҰБ-тың жекелеген бөлімшелерінің жоғары білікті қызметкерлерін тарта отырып сабақтар өткізілді. Оқу жылы ішінде Магистратурада мастер-кластар ұйымдастырылды. 1 курстың магистранттары үшін таныстыру семинары ұйымдастырылды.  |  |
| 2. Магистранттардың Ұлттық Банкте практикасын ұйымдастыру | 2012 жылы Магистратураның оқу жоспарына сәйкес магистранттардың практикасы 3- семестрде көзделген.2010 жылғы қыркүйекте 1,5 жылдық оқу мерзімімен магистранттар іріктеп алынды, осы іріктеп алудың 3 семестрі 2011 жылы болды.Бұл ретте«АӨҚО Академиясы» АҚ-ның оқу кеңесінің 05.07.2011ж. №5 хаттамасының шешімі негізінде екі жылдық оқытуға өтуге шешім қабылданды,осыған байланысты, 2011 жылы түскен Магистратура магистранттарының практикасы 3 семестрде, яғни 2013 жылғы 21 қаңтар – 16 наурыз аралығындағы кезеңде көзделген. 2012 жылы Магистратураның сұратуы бойынша (17.10.2012ж. №09-55-170 және 26.11.2012ж. №09-55-199 хаттар) магистранттар практикадан өту үшін ҚРҰБ және ҚҚК бөлімшелеріне орналастырылды. |  |
| 3. Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы МВА бағдарламасы бойынша Магистратураның оқытушылары үшін ҚРҰБ қызметі жөнінде практикалық сабақтар ұйымдастыру | 2012 жылы «АӨҚО академиясы» АҚ жанындағы Ұлттық Банк Магистратурасының 2 оқытушысы қатысқан, Ұлттық Банк пен State Street Global Advisors 10 жылдық ынтымақтастығы құрметіне State Street Global Advisors компаниясы ұйымдастырған “Asset Management in Volatile Times” тақырыбындағы семинар (17 сәуір) өткізілді, сондай-ақ Ұлттық Банк магистратурасының оқытушылары «Seminar on Islamic Products and Islamic Banking from German perspective» тақырыбы бойынша семинарға қатысты.  |  |
| **Ұлттық Банктің мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін Ұлттық Банк академиясында кадрларды даярлауға қатысуы**  |
| 1. Ұлттық Банктің академиясын құру | Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы» акционерлік қоғамының кейбір мәселелері туралы» 19.01.2012ж. № 134 қаулысына сәйкес «АӨҚО Академиясы» АҚ акцияларының 50%-ы ҚРҰБ-нің сенімгерлік басқаруында. Ұлттық Банктің Академиясын құрупроцесі Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы» акционерлік қоғамының кейбір мәселелері туралы» 19.01.2012ж. № 134 қаулысының жекелеген тармақтарын іске асыру жөніндегі іс-шаралар аяқталғаннан кейін жүзеге асырылады. 2012 жылғы 8 мамырда Ұлттық Банктің және ҚР Қаржымині өкілдерінің оқу процесін жасау мәселелері бойынша кездесуі өтті. 2012ж. 26 мамырда «АӨҚО Академиясы» АҚ одан әрі дамыту мәселесі ҚРҰБ Директорлар кеңесінің қарауына енгізілді.ҚРҰБ ҚР Президентіне Назарбаев университеті жанынан қаржы мектебін құруға қатысты 27.08.2012ж. №26015/1901, 14.09.2012ж. №26122/2078,сонымен қатар ҚР Қаржыминіне қаржы секторы қызметкерлерінің біліктілігін арттыру мәселелері жөніндегі жұмыс тобын құруға қатысты 14.06.2012ж. №26122/1293, 28.08.2012ж. №26122/1920 хаттар жіберді. 2012 жылғы 22 қарашада ҚРҰБ оқу орталығын салу жөніндегі мәселе ҚРҰБ Директорлар кеңесінің отырысына шығарылды, оның нәтижесі бойынша «Ұлттық Банктің Академиясы» оқу орталығын дамытудың бағдарламасын әзірлеу тапсырылды. Дамыту бағдарламасы ҚРҰБ бөлімшелерімен келісу сатысында.Бұдан басқа, ҚРҰБ ҚР Қаржыминіне «АӨҚО Академиясы» АҚ-ның акцияларын басқару мәселесін шешуге қатысты 25.12.2012ж. №26016/3014 хат жіберді.Cонымен қатар жыл бойы ESADE Бизнес мектебін ынтымақтастыққа тарту бойынша жұмыс жүргізілді. |  |
| 2. Ұлттық Банктің жоғары білікті қызметкерлерінің Ұлттық Банк академиясының оқу үдерісіне қатысуы |  |
| 3. Ұлттық Банк академиясы түлектерінің Ұлттық Банкте практикасын ұйымдастыру |  |
| 4. Ұлттық Банк академиясының оқытушылары үшін Ұлттық Банктің қызметі жөнінде практикалық сабақтар ұйымдастыру |  |

|  |
| --- |
| **Ұлттық Банктің тұрақты даму процесін ұйымдастыру** |
| 1. Ұлттық Банктің тұрақты даму стратегиясын әзірлеу  | Ұлттық Банктің ұйымдық құрылымындағы өзгерістерге, сондай-ақ Ұлттық Банктің тұрақты даму бағыттарындағы өзгерістерге байланысты Стратегияның әзірленген жобасы Ұлттық Банктің орталық аппаратының бөлімшелеріне және ведомстволарына қосымша келісуге жіберілді. |  |
| 2. Ұлттық Банктің жүйелерін дамыту және тұрақты дамудың қағидаттары мен өлшемдеріне сәйкес инновация және үздіксіз білім беру негізінде қызметкерлер арасында тиімді өзара іс-қимыл үлгілерін әзірлеу  | 2012 ж. 4-тоқсан бойы халықаралық тәжірибе зерделенді және талдамалық есеп дайындалды. |  |
| 3. Ұлттық Банк ресурстарын тиімді пайдалану үлгілерін әзірлеу  |  |
| **Ұлттық Банктің мемлекеттік қызметтерін дамыту** |
| 1. Ұлттық Банктің өз құзыретіне кіретін электрондық мемлекеттік қызметтерінің көрсетілуін қамтамасыз етуі. | 1. Лицензиялау бойынша Ұлттық Банктің 21 мемлекеттік қызметінен автоматтандыруға жататын тізбе қалыптастырылды және ҚРҰБ-нің барлық мүдделі бөлімшелермен және ҚҚК-мен келісілді. ҚР Бағалы қағаздар рыногы туралы заңына өзгерістер енгізілуіне байланысты (77-1-бап) автоматтандырылуға жататын МҚ тізбесі бір «Қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клиринг қызметін жүзеге асыруға лицензиялар беру, қайта ресімдеу, телнұсқаларын беру» МҚ толықтырылды.2. ҚР ҰБ-нің электрондық форматқа аударуға жататын мемлекеттік қызметін оңтайландыру/автоматтандыру жөніндегі іс-шаралар жоспарының жобалары дайындалды (ҚРҰБ ОА және ҚҚК мүдделі бөлімшелерімен келісілді (01.06.2012ж. № 19011/978 хат). Іс-шаралар жоспарының жобалары ККМ-нің «ҰАТ» АҚ-ның талдаушыларымен және ҚРҰБ ОА және ҚҚК мүдделі бөлімшелерімен өңделгеннен кейін жоспарларға 25.12.2012ж. қол қойылды және «ҰАТ» АҚ-на қол қоюға жіберілді.3. Ұлттық Банктің орталық аппараты және аумақтық филиалдары беретін лицензияларға қатысты (банктер болып табылмайтын заңды тұлғаларға шетел валютасын айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензия беру және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауға лицензия беру): 2012 жылғы 8 маусымда «Е-лицензиялау» МДБ АЖ өнеркәсіптік пайдалануға енгізу актісіне қол қойылды. 2012 жылдан бастап көрсетілген мемлекеттік қызметтер бойынша лицензиялар «Е-лицензиялау» МДБ АЖ арқылы беріледі.ҚРҰБ ҚҚК беретін лицензиялар: 2012 жылғы 18 маусымда Ұлттық Банктің ҚҚК-де «Е-лицензиялау» МДБ АЖ өнеркәсіптік пайдалануға енгізу актісіне (бұдан әрі – Акті) Актінің 1 және 2-қосымшаларына сәйкес түсіндірмемен қол қойылды.2012 жылғы қазан айынан бастап ҚҚК лицензияларды «Е-лицензиялау» МДБ АЖ арқылы беруге 100% көшті.  |  |

# Ведомствоаралық өзара іс-қимылды талдау

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізу үшін ведомствоаралық өзара іс-қимыл талап етілетін міндеттер көрсеткіштері* | *Ведомствоаралық іс-қимыл жүзеге асырылатын мемлекеттік орган* | *Міндеттер көрсеткіштеріне қол жеткізу бойынша мемлекеттік органдар жүзеге асыратын жоспарланған шаралар*  | *Есепті кезеңде міндеттер көрсеткіштеріне қол жеткізу бойынша мемлекеттік органдар нақты орындаған шаралар* | *Есепті кезеңде мақсаттарға, міндеттерге және көрсеткіштерге қол жеткізбеудің себептері* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стратегиялық бағыт |
| Мақсаты |
| Мақсатты индикаторлар |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| ***ҚРҰБ 2011-2015 жылдарға арналған стратегиялық жоспарда осы бөлім көзделмеген*** |

**4. Тәуекелдерді басқаруды талдау**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Ықтимал тәуекелдің атауы* | *Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылдамаған жағдайдағы ықтимал салдар* | *Тәуекелдерді басқару бойынша жоспарланған іс-шаралар* | *Тәуекелдерді басқару бойынша іс-шаралардың нақты орындалуы*  | *Орындамау себептері* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Сыртқы тәуекелдер** |
| Энергия тасымалдағыштардың әлемдік бағаларының құлдырауы  | Экспорттық түсімдердің күрт төмендеуі, елдің сыртқы өтімділігіне және төлем жасау қабілеттігіне байланысты жағдайдың тұрақсыздануы  | 1. Ұлттық Банктің және Ұлттық қордың халықаралық резервтерінің қаражатын активтердің жоғары өтімділігін қамтамасыз ететіндей тиімді басқару2. Дағдарысқа қарсы жедел ден қою шараларын және оларды қолдану тетіктерін әзірлеу  | 1. Валюталық әртараптандыру мақсатында АВА инвестициялық портфелінде еуроның үлесі гонконг және сингапур долларының, сондай-ақ дат кронасының пайдасына 7%-ға азайтылды (тиісінше 3%, 2% және 2%).2. Инвестициялау құралдарын одан әрі тараптандыру АВА инвестициялық портфелінің активтерінің бір бөлігін ауқымды акцияларға, инвестициялық деңгейдегі корпоративтік облигацияларға, дамушы нарықтардың облигацияларына, айырбасталатын облигацияларға орналастыру үшін АВА-нің стратегиялық портфеліне аудару есебінен жүргізіледі.3. Құралдарды әртараптандыру және активтердің кірістілігін ұзақ перспективада арттыру үшін Ұлттық Банк Басқармасының 25.05.2012 ж. №180 қаулысымен «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ құрылды, оның мақсаты – балама құралдар нарығында инвестициялау. Сонымен қатар АВА құрылымына балама құралдар портфелі қосылды. |  |
| Әлемдік қаржы дағдарысы | Қазақстанның қаржы жүйесінің тұрақсыздануы |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Қаржы тұрақтылығына қауіп | Жүйелік дағдарыстың дамуы  | 1. ҚҚА мен Ұлттық Банк 2008 жылғы 27 мамырдағы № 166/1 және № 202 бірлескен бұйрығымен бекітілген Жүйелік тәуекелдерге жедел жауап қату жоспарының шараларын іске асыру2. Қазақстанда макропруденциалдық реттеуді енгізу жөніндегі кешенді шараларды іске асыру | 1. Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ).2. 2012 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасының Қаржы тұрақтылығы және қаржы нарығын дамыту кеңесінің 12 отырысы өткізілді. |  |
| Кеден одағына қатысушы мемлекеттердегі макроэкономика-лық және саяси тұрақсыздық | Тұрақты жұмыс істеуінің бұзылуы салдарынан Кеден одағы ішінде капиталдың еркін қозғалысы үшін кедергілердің туындауы  |  «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабында көзделген, оның ішінде валюталық операцияларға статистикалық мониторинг деректері негізінде қабылданатын жедел жауап қату шаралары | Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ) |  |
| **Ішкі тәуекелдер** |
| Мемлекеттік органдардың капиталды жұмылдыруға әсер ететін шаралар бойынша іс-әрекеттерінің үйлеспеуі | Салықтық және кедендік басқару, сондай-ақ қаржы ұйымдарын пруденциалдық реттеу бойынша келісілмеген шараларды қабылдау нәтижесінде елден капиталды бақыланбайтын шығару тәуекелінің ұлғаюы | Нормативтік базаны әзірлеу кезінде ведомствоаралық үйлестіруді күшейту, капиталдың жұмылдырылуына ықпал ететін шаралар бойынша келісілген шешімдер қабылдау | Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ) |  |
| Өтімділік тәуекелі: АВА өтімділік портфелі көлемінің алдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдер көлемінен төмен болуы | Өтімділік дағдарысы болған кезде бос қаражаттың (АВА инвестициялық портфелінен активтерді аудару және оларды қолма-қол қаражатты босату үшін сату үшін қажетті) түсуі 1 күнге кешіктірілуі мүмкін | Тоқсанына 1 рет тексеріледі (әр тоқсанның 10 жұмыс күні). Егер өтімділік портфелінің нарықтық құны осы өлшемдерге сәйкес келмесе, осындай сәйкессіздік анықталған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде инвестициялық портфельден активтердің бір бөлігін аудару арқылы өтімділік портфелін толықтыру жүргізіледі | В соответствии с распоряжениями Председателя НБРК ҚРҰБ Төрағасының 14.02.2012ж. №30 және 28.11.2012ж. №132 өкімдеріне сәйкес, өтімділік портфелінде меншікті қаражаттың жеткілікті деңгейін ұстап тұру үшін тиісінше АВА ішінде инвестициялық портфельден өтімділік портфеліне шамамен 1 млрд. және 2,5 млрд. АҚШ доллары сомаға активтер аудару жүзеге асырылды. |  |
| Қолма-қол ақшаға сұраныс күрт өскен кезде қолма-қол ақшаның жетіспеу тәуекелі  | Қолма-қол ақша айналысының жұмыс істеу тиімділігінің төмендеуі немесе жекелеген аймақтарда қолма-қол ақшамен төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндіктің болмауы және соның салдарынан әлеуметтік шиеленістің туындауы | Дағдарыс болған жағдайда республиканың барлық аймағына қолма-қол ақша жеткізу жөніндегі шараларды әзірлеу. | Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ) |  |
| Мамандардың тұрақтамау тәуекелі  | Ұлттық Банк қызметі нәтижелігінің төмендеуі  | Елдің орталық банкі ретінде Ұлттық Банктің мақсаттарына, міндеттеріне және құндылықтарына адалдық қағидаттарымен, өз ісіне берілген және адал қызмет ететін, сыбайлас жемқорлықтың белгілеріне қарсы тұратын жоғары нәтижелі, кәсіби жетілген, жауапты және этикасы жоғары қызметкерлерді қалыптастыру мен дамытуға бағытталған қызметкерлерді іріктеу, жалпыға қолжетімді (қашықтан) оқыту жүйесін жетілдіру және біліктілік деңгейін арттыру. | Қызметкерлерді іріктеу жүйесін жетілдіру мақсатында мынадай жұмыс жүргізілді:«ҚРҰБ бос техникалық қызмет орындарына арналған конкурс шеңберінде тестілеу» міндеті үшін сатып алынған «AVELife TestGold Studio 2008» бағдарламалық қамтамасыз ету тестіленді;ҚРҰБ-нің және оның ведомстволарының қызметшілермен лауазымға тағайындау және еңбек шартын тоқтату қағидалары ҚРҰБ Басқармасының 24.08.2012 жылғы № 261 қаулысымен бекітілді және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2012 жылғы 12 қазанда 7996 нөмірімен тіркелді. |  |

**5. Бюджеттік бағдарламаларды талдау**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Бюджеттік бағдарламалардың көрсеткіштері* | *Көрсеткіштің атауы* | *Өлш. бірлігі* | *Есепті кезең* | *Нәтижеге қол жеткізбеу себептері/бюджеттік қаражатты игермеу* |
| *Жоспар*  | *Факт*  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **бюджеттік бағдарлама атауы** |  |
| **сипаты** |  |
| **бюджеттік бағдарламаның түрі** | мазмұнына байланысты |  |
| сату тәсіліне байланысты |  |
| ағымдағы/даму |  |
| **бюджеттік бағдарлама көрсеткішінің атауы** |  |  |  |  |  |
| тікелей нәтиже көрсеткіштері |  |  |  |  |  |
| түпкілікті нәтиже көрсеткіштері |  |  |  |  |  |
| сапа көрсеткіштері |  |  |  |  |  |
| тиімділік көрсеткіштері |  |  |  |  |  |
| бюджеттік шығыс көлемі | бағдарлама бойынша барлығы |  | *мың тг.* |  |  |  |
| оның ішінде:шағын бағдарлама бойынша |  | *мың тг.* |  |  |  |
| шағын бағдарлама бойынша |  | *мың тг.* |  |  |  |
| ***Осы бөлім Ұлттық Банк бюджеттік бағдарламаларға басқарушы болып табылмайтындықтан толтырылған жоқ, мемлекеттік бюджет қаражаты есебінен қаржыландырылмайды және өз қызметін Ұлттық Банктің Басқармасы бекітетін бюджет (шығыстар сметасы) қаражаты есебінен жүзеге асырады.*** |

**6.** Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2011-2015 жылдарға

арналған стратегиялық жоспарының іске асырылуы туралы

2012 жылғы есепке

**талдамалық жазба**

Ұлттық Банк 2012 жыл бойы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2011-2015 жылдарға арналған стратегиялық жоспарын және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2012 жылға арналған операциялық жоспарын іске асыру бойынша мынадай стратегиялық бағыттар бойынша жұмыс жүргізді.

**Мақсаттарға, міндеттерге, мақсатты индикаторларға, іс-шараларға және нәтижелердің көрсеткіштеріне қол жеткізу**

**1-стратегиялық бағыт.**

**Мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу**

**1.1- мақсат.**Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын қамтамасыз ету

**Мақсатты индикатор:** Инфляцияны ұстап тұру (6-8%) (көрсеткіш 2012 жылдың қорытындысы бойынша қол жеткізу үшін белгіленді)

2012 жылдың қорытындысы бойынша жылдық инфляция 6,0% құрады.

**Мақсатты индикаторлар:**

Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Инфляция» **көрсеткіші**

Дүниежүзілік экономикалық форум (ДЭФ ҒБИ) 2012-2013 жылдар үшін жариялаған ақпаратқа сәйкес Қазақстан «Инфляция» көрсеткіші бойынша рейтингте 2011 жылдың қорытындысы бойынша 7 позицияға көтеріліп, 110 орында (жоспар – 116) болды.

Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Пайыздық ставка спрэді» **көрсеткіші**

Көрсеткіш бойынша ақпарат Дүниежүзілік экономикалық форумның есебінде жоқ.

Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Ұлттық жинақтар деңгейі» **көрсеткіші**

Дүниежүзілік экономикалық форум (ДЭФ ҒБИ) 2012-2013 жылдар үшін жариялаған ақпаратқа сәйкес Қазақстан «Ұлттық жинақтар деңгейі» көрсеткіші бойынша 2011 жылдың қорытындысы бойынша бір позицияға төмендеп, 13 орында (жоспар – 12) болды. Бұл ретте көрсеткіш 2010 жылдың қорытындысы бойынша ЖІӨ-нің 35,3%, ал 2011 жылдың қорытындысы бойынша 39,5% құрады. Осыған байланысты Қазақстан позициясының нашарлауын көрсеткіштің нақты нашарлауына байланысты емес деп айтуға болады.

**1.1.1-міндет.** Экономикадағы ақша ұсынысын реттеу

**Экономиканы монеталандыру деңгейі** (33%-дан төмен емес)

ЖІӨ негізінде есептелген экономиканы монеталандыру деңгейі (2012 жылғы жедел деректер бойынша – 30072,5 млрд. теңге) 35,0% құрады.

**Резиденттердің банк жүйесіндегі депозиттерінің көлемі**(30% төмен емес)

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің[[12]](#footnote-12) өсу қарқыны 2011 жылғы 14,3%-бен салыстырғанда 2012 жылы 7,2% дейін бәсеңдеді, ал жинақ ақша 8 994,5 млрд. теңгеге немесе валюталық баламасы 59,8 млрд. АҚШ долл. жетті. ЖІӨ салыстырғанда депозиттердің көлемі 30,4%-дан 29,9%-ға төмендеді.

Депозиттік базаның өсу қарқынның бәсеңдеуіне заңды тұлғалардың төмендеуі себепші болды. 2012 жылы банктік емес заңды тұлғалардың депозиттері 5 662,7 млрд. теңгеге дейін 0,7%, ал жеке тұлғалардың депозиттері 3 371,8 млрд. теңгеге дейін 23,8% төмендеді.

Валюталардың түрлері бойынша депозиттердің құрылымы өзгеріске ұшырады, бұл өзгерістерге шетел валютасындағы салымдардың шамалы ұлғаюымен салыстырғанда теңгедегі салымдардың неғұрлым жоғары өсу қарқыны себепші болды, бұл теңгедегі депозиттердің жалпы көлемдегі үлес салмағының 68,6%-дан 70,2%-ға дейін өсуіне алып келді. Ұлттық валютадағы депозиттер 2012 жылы 6 311,5 млрд. теңгеге дейін 9,6%, шетел валютасындағы депозиттер 2 683,0 млрд. теңгеге дейін 2,0% өсті.

Халықтың (резидент еместерді қоса алғанда) банктердегі салымдары 2012 жылы 3 409,5 млрд. теңгеге дейін 23,6%-ға өсті. Халықтың теңгедегі салымдары 2 072,5 млрд. теңгеге дейін 29,7%-ға өсті, шетел валютасындағы депозиттер 1 337,0 млрд. теңгеге дейін 15,2%-ға ұлғайды, бұл халықтың салымдарын долларландыруға алып келді. Нәтижесінде халықтың теңгедегі депозиттерінің үлес салмағы 57,9%-дан 30,8%-ға дейін көтерілді.

2012 жылғы желтоқсанда банктік емес заңды тұлғалардың теңгедегі мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 3,6% (2011 жылғы желтоқсанда 2,7%), ал жеке тұлғалардың депозиттері бойынша 8,3% (8,4%) құрады.

**Банктердің экономикаға кредиттерінің көлемі**(30% төмен емес)

Банктердің экономикаға берген кредиттерінің жалпы көлемі 2012 жылы 13,0% ұлғайып, 9 958,0 млрд. теңгеге (66,3 млрд. АҚШ долл.) жетті. Кредиттердің ЖІӨ-ге қатынасының көрсеткіші 2011 жылмен салыстырғанда 32,0%-дан 33,1%-ға дейін көтерілді.

Заңды тұлғаларға берілген кредиттер 2012 жылы 7102,7 млрд. теңгені құрай отырып, 9,9% ұлғайды, жеке тұлғаларға берілген кредиттер 2855,3 млрд. теңгеге дейін 21,7% көтерілді. Жеке тұлғаларға берілген кредиттердің үлес салмағы 26,6%-дан 28,7%-ға дейін көтерілді.

Кредиттік белсенділіктің төмендеуі кредит нарығының валюталық сегментінде ғана байқалды, бұл өз кезегінде, теңгедегі кредиттердің жалпы көлемдегі үлес салмағының 64,5%-дан 70,7%-ға едкйін өсуін қамтамасыз етті.

Нәтижесінде, шетел валютасындағы кредиттер 2012 жылы 2 916,7 млрд. теңгеге дейін 6,8% төмендеді, ал ұлттық валютадағы кредиттер 7 041,3 млрд. теңгеге дейін 23,9% көтерілді.

Ұзақ мерзімді кредиттеу 2012 жылы 8 002,3 млрд. теңгеге дейін 12,4% көтерілді, қысқа мерзімді кредиттеу 1 955,7 млрд. теңгеге дейін 15,4% өсті. Тиісінше, ұзақ мерзімді кредиттердің үлес салмағы жыл ішінде 80,8%-дан 80,4%-ға дейін төмендеді.

Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу 2012 жылы 1 412,0 млрд. теңгеге дейін 5,2%-ға көтерілді, бұл экономикаға берілген кредиттердің жалпы көлемінің 14,2% құрайды.

Салалар бойынша алғанда банктердің экономикаға берген кредиттерінің неғұрлым айтарлықтай сомасы саудаға 20,1%, құрылысқа 14,0%, өнеркәсіпке 12,0%, көлікке 4,3%, ауыл шаруашылығына 3,2% тиесілі болды.

2012 жылғы желтоқсанда банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 10,3% (2011 жылғы желтоқсанда – 10,8%), жеке тұлғаларға берілген кредиттер бойынша 21,2% (20,4%) болды.

**1.1.2-міндет.** Инфляция бойынша мақсатқа қол жеткізуге ықпал ететін Ұлттық Банктің ставкалар дәлізінде нарықтық пайыздық ставкаларды қолдау

**Ақша нарығындағы жағдайға және инфляция деңгейіне байланысты ресми қайта қаржыландыру ставкасын белгілеу**(6-8%)

Қаржы нарығындағы үдерістерді және жылдық инфляция қарқындарының бәсеңдеуін ескере отырып, Ұлттық Банк 2012 жылы ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының мынадай қаулыларын қабылданды:

- ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №24 қаулысы. Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі жылдық 7,5%-дан 7,0%-ға дейін төмендеді.

- ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2012 жылғы 29 наурыздағы №112 қаулысы. Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі жылдық 7,0%-дан 6,5%-ға дейін төмендеді.

- ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2012 жылғы 25 мамырдағы №184 қаулысы. Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі жылдық 6,5%-дан 6,0%-ға дейін төмендеді.

- ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2012 жылғы 27 шілдедегі №232 қаулысы. Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі жылдық 6,0%-дан 5,5%-ға дейін төмендеді.

**1.1.3-міндет.** Ақша-кредит саясаты бойынша шешімдер қабылдаудың транспаренттілігін арттыру

**Ақша-кредит саясатының мәселелері бойынша баспасөз-релиздерін шығару** (2012 жылдың қорытындылары бойынша 12)

2012 жылы мынадай 14 баспасөз-релизі шығарылды:

1) «2011 жылдың алдын ала қорытындысы. Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 10 қаңтардағы № 3 баспасөз-релизі;

2) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы. 2011 жылдың қорытындысы» 2012 жылғы 14 ақпандағы № 7 баспасөз-релизі;

3) «Қаржы нарығының ағымдағы ахуалы туралы» 2012 жылғы 6 наурыздағы № 9 баспасөз-релизі;

4) «Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2012 жылғы 29 наурыздағы № 12 баспасөз-релизі;

5) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 11 сәуірдегі № 13 баспасөз-релизі;

6) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 10 мамырдағы № 18 баспасөз-релизі;

7) «Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2012 жылғы 1 маусымдағы № 24 баспасөз-релизі;

8) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 6 маусымдағы № 25 баспасөз-релизі;

9) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 4 шілдедегі № 27 баспасөз-релизі;

10) «Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2012 жылғы 2 тамыздағы № 29 баспасөз-релизі;

11) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 5 қыркүйектегі № 35 баспасөз-релизі»;

12) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 10 қазандағы № 38 баспасөз-релизі»;

13) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 8 қарашадағы № 42 баспасөз-релизі»;

1. 14) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2012 жылғы 8 желтоқсандағы № 48 баспасөз-релизі.

**«Инфляцияға шолуды» шығару***(2012 жылдың қорытындысы бойынша 4)*

2011 жылғы 4-тоқсан үшін және 2012 жылғы 1, 2, 3-тоқсандар үшін «Инфляцияға шолудың» шығарылымдары Ұлттық Банктің ресми Интернет-ресурсында орналастырылды

**1.2-мақсат.**Ақша-кредит және өзге де мемлекеттік саясат саласында негізделген шешімдерді қабылдау үшін статистикалық ақпаратпен қамтамасыз ету

**Мақсатты индикатор:** Төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша талдамалық және стандарттық кестелерді уақтылы орналастыруды қамтамасыз ету – жыл сайын, кемінде 29 кесте

**1.2.1-міндет.**Сыртқы экономикалық статистиканың халықаралық стандарттарға сәйкестігін қамтамасыз ету.

**ҚР Ұлттық Банкінің веб-сайтында жарияланатын төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпараттық материалдар саны** (Ұлттық Банктің Интернет-ресурсында тоқсан сайын жарияланатын 29 талдама және стандартты кесте)

**Іс-шара:** Сыртқы экономикалық шоттар бойынша қаржы және нақты секторлардың субъектілеріне ведомстволық статистикалық байқаулар жүргізу

Төлем балансын жасау үшін сыртқы экономикалық қызметті жүзеге асыратын республика кәсіпорындары Ұлттық Банкке резидент еместерге қойылатын қаржы талаптары және олардың алдындағы міндеттемелер туралы тиісті есептерді, резидент еместерден алынған қызметтер мен резидент еместерге көрсетілген қызметтер туралы, резидент еместермен бағалы қағаздар бойынша жасалған халықаралық операциялар туралы есептерді береді. Сондай-ақ кәсіпорындар тауарлар экспорты мен импорты кезінде тасымалдау және сақтандыру шығыстары туралы тексеру сауалнамасын және кәсіпорындарды төлем балансы бойынша тексеру сауалнамасын толтырады.

Банктер: 1) резидент еместерге қойылатын қаржы талаптары мен олардың алдындағы міндеттемелердің жай-күйі туралы; 2) резидент еместерден тартылған қаржы заемдары мен коммерциялық кредиттерді пайдалану туралы; 3) резидент еместерге берілген кредиттер туралы; 4) резидент еместермен бағалы қағаздар бойынша жасалған халықаралық операциялар туралы; 5) үкіметтік және мемлекет кепілдік берген заемдарды, мемлекет кепілдеме берген заемдарды игеру және өтеу туралы; 6) қолма-қол шетел валютасының қозғалысы туралы есептер береді.

Ұлттық Банкке есептілік Қазақстан Республикасының Үкіметі жыл сайын бекітетін Статистикалық жұмыс жоспарына сәйкес беріледі. Қазақстан Республикасының Үкіметінің 2011 жылғы 27 желтоқсандағы № 1610 қаулысымен бекітілген 2012 жылға арналған Статистикалық жұмыс жоспарына сәйкес Ұлттық Банк сыртқы сектордың статистикасын қалыптастыру шеңберінде 2012 жылы 17 зерттеуді (ведомстволық статистикалық бақылауларды) жүзеге асырды, оның ішінде 1 – 16ТБ бойынша ай сайынғы статистикалық бақылау, 14 – 1-7 ТБ, 9-11 ТБ, 14-15 ТБ, 17ТБ нысандары бойынша тоқсан сайынғы статистикалық бақылау, сондай-ақ жылдық «Кәсіпорындарды тауарлар импорты мен экспорты кезінде тасымалдау және сақтандыру шығыстары туралы зерттеу сауалнамасы» біржолғы «Кәсіпорындарды төлем балансы бойынша тексеру сауалнамасы».

Зерттеулердің нәтижелері Қазақстан Республикасының төлем балансында 2011 жылғы 4-тоқсанның және 2012 жылғы 1, 2, 3-тоқсандардың нәтижелері бойынша, Қазақстан Республикасының халықаралық инвестициялық позициясында және жалпы сыртқы борышында 2011 жылғы 31 желтоқсандағы, 2012 жылғы 31 наурыздағы, 2012 жылғы 30 маусымдағы және 2012 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша көрсетілді.

Ұлттық Банктің 2011-2015 жылдарға арналған стратегиялық жоспарына сәйкес төлем балансы төлем балансы (ТБ) бойынша, сыртқы борыш (СБ) және халықаралық инвестициялық позиция (ХИП) 28 талдамалық кестені тоқсан сайын және шетел валютасындағы халықаралық резервтер мен өтімділік бойынша 1-кестені ай сайынғы негізде орналастыру жоспарланып отыр.

2012 жылы іс жүзінде 31 талдамалық кесте орналастырылды:

ай сайын, есепті кезеңнен кейінгі 30-шы күні халықаралық резервтер мен шетел валютасындағы өтімділік бойынша – 1 кесте;

тоқсан сайын:

есепті кезеңнен кейінгі 35-ші күні Төлем балансының алдын ала қорытындысы – 1 кесте;

есепті кезеңнен кейінгі 90-ші күні:

ТБ бойынша – 3 кесте; ХИП бойынша – 2 кесте; СБ бойынша – 3 кесте;

есепті кезеңнен кейінгі 100-ші күні:

СБ бойынша – 8 кесте; ХИП бойынша – 12 кесте;

есепті кезеңнен кейінгі 120-ші күні:

СБ бойынша – 1 кесте.

Қазақстан Республикасының Президенті Н.Назарбаевтың 2012 жылғы 21 ақпандағы №62-7.58 тапсырмасына сәйкес ҚР Ұлттық Банктің веб-сайтында «Сыртқы сектор статистикасы / Төлем балансының статистикасы» бөлімінде 2011 жылғы 9 айдың есебінен бастап Жеке сектордың капиталды таза әкелуін / әкетуін бағалау орналастырылады.

**Іс-шара:** Сыртқы сектордың статистикасын қалыптастыру жөніндегі статистикалық әдіснаманы әзірлеу.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» ҚР Заңының 8-бабына және «Мемлекеттік статистика туралы» ҚР Заңының 7 және 22-баптарына сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының 2012 жылғы 29 желтоқсандағы № 408 бұйрығымен бекітілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сыртқы экономикалық қызмет шоттарын (сыртқы сектор статистикасын) қалыптастыру әдістемесі әзірленді.

**3-іс-шара.** Жаңа әдіснамаға сәйкес сыртқы экономикалық шоттар бойынша статистикалық нысандарды қайта қарау.

Жаңа әдіснамаға (ХВҚ-ның төлем балансы және халықаралық инвестициялық позиция жөніндегі нұсқаулығының 6-шығарылымы (ТБН6)) сәйкес сыртқы сектордың статистикасын қалыптастыруға көшу шеңберінде сыртқы экономикалық шоттар бойынша статистикалық нысандар қайта қаралды, соның нәтижесінде жаңа нысандар «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі әзірлеген ведомстволық статистикалық байқаулардың статистикалық нысандары мен оларды толтыру жөніндегі нұсқаулықтарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Статистика агенттігінің төрағасы міндетін атқарушының 2010 жылғы 21 желтоқсандағы № 351 бұйрығына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» ҚР Статистика агенттігі Төрағасының 2012 жылғы 28 қарашадағы № 325 бұйрығымен бекітілді.

**ҚР Ұлттық Банкінің Интернет-ресурсында жарияланатын жаңа әдіснамаға сәйкес төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпараттық материалдар саны**

Осы көрсеткіш 2013 жылы орындауға жоспарланды

**Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігіне және (немесе) Қазақстан Республикасы Үкіметіне жіберілетін сыртқы сектордың жекелеген факторлары және көрсеткіштері бойынша ақпараттық материалдардың саны** (кемінде 4 ақпараттық материал)

**Іс-шара.** Мемлекеттік емес сыртқы қарыздар жөніндегі шарттарға мониторинг жүргізу және борыштық міндеттемелері неғұрлым маңызды болып табылатын ұйымдардың сыртқы борышының жай-күйін бағалау.

2012 жылы Қазақстан Республикасы Президентінің 2006 жылғы 29 желтоқсандағы № 234 Жарлығымен мақұлданған Мемлекеттiк және жалпы сыртқы борышты басқару жөнiндегi тұжырымдаманы орындау шеңберінде Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының Үкіметіне мемлекеттік сектордың сыртқы борышы, борыштық міндеттемелері 2011ж.30.09., 2011ж. 31.12., 2012ж. 31.03. және 2012ж. 30.06. жағдай бойынша барынша маңызды болып табылатын қаржылық және корпоративтік секторлардың ұйымдары туралы ақпаратты ұсынды (Ақпарат 2012ж.19.01. №25301/40; 2012ж.23.04. № 25301/331; 2012ж.25.07. № 25301/589; 2012ж.07.11. № 25301/816 хаттармен ұсынылды).

Таңдау есепті күнге сыртқы борышы 100 млн. АҚШ долларынан астам (кепілдік берілген сыртқы борышты ескере отырып) қаржылық емес сектордың кәсіпорындарына және банктік емес қаржы ұйымдарына және 300 млн. АҚШ долларынан астам сыртқы берешегі бар банктерге жасалды. Бұл ретте, егер 2011ж.30.09. көрсетілген тізбеге 78 кәсіпорын кірсе, онда 2012ж.30.06. жағдай бойынша олардың саны 87 жетті, ал банктердің саны (7 банк) өзгерген жоқ.

Осылайша, 2012ж.30.06. жағдай бойынша іріктелген кәсіпорындардың, ұйымдардың және банктердің сыртқы міндеттемелері 108,3 млрд. АҚШ долл. болды, бұл жалпы сыртқы борыштың 82% құрайды.

**Іс-шара.** Мемлекеттік сектордың сыртқы борышын кеңейтілген анықтамада бағалау.

2012 жылы Қазақстан Республикасы Президентінің 2006 жылғы 29 желтоқсандағы № 234 Жарлығымен мақұлданған Мемлекеттiк және жалпы сыртқы борышты басқару жөнiндегi тұжырымдаманы (бұдан әрі – Тұжырымдама) орындау шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне 2011ж.30.09., 2011ж.31.12., 2012ж.31.03. және 2012ж.30.06. жағдай бойынша мемлекеттік сектордың сыртқы борышы, оның ішінде мемлекеттің қатысуы бар ұйымдардың, атап айтқанда олардың тәуелді және бірлесіп бақылайтын еншілес ұйымдарының борышы және жеке сектордың сыртқы борышы туралы ақпарат ұсынды (Ақпарат 2012ж24.01. №25302/65; 2012ж.23.04. №25302/330; 2012ж.26.07. №25302/591; 2012ж.07.11. №25302/815 хаттармен ұсынылды).

Ақпаратта мемлекеттің қатысуы бар кәсіпорындардың сыртқы борышының жай-күйі, Қазақстан Республикасы Үкіметінің шартты міндеттемелері және Тұжырымдаманың 4.1-тармағына сәйкес келетін құрылымда жеке сектордың борышы туралы жиынтық ақпарат берілді. Есеп айырысулар Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ақпаратына сәйкес қалыптастырылған кәсіпорындардың және мемлекеттің қатысуы бар ұйымдардың тізбесін ескере отырып жүргізілді.

Осылайша, 2012ж.30.06. жағдай бойынша мемлекеттік сектордың, ҚР Үкіметі, Ұлттық Банк, мемлекеттің басым (50% астам) қатысуы бар ұйымдар) борышы және ҚР Үкіметінің шартты міндеттемелері 29,3 млрд. АҚШ долл. болды, жалпы сыртқы борыштың 22% құрады.

**Іс-шара:** Халықаралық әдіснаманы ескере отырып және басқа елдермен салыстыра отырып төлем балансының, халықаралық инвестициялық позицияның және сыртқы борыштың жеке көрсеткіштерін бағалау.

Қазақстан Республикасы Президентінің қатысумен өткен мәжілістің 2009 жылғы 16 қарашадағы №01-7.15 хаттамасының 1.2-тармағына сәйкес, Ұлттық Банкке төлем балансының нашарлауы тәуекелдерінің мониторингін қамтамасыз ету және тоқсан сайынғы негізде Президент Әкімшілігін хабардар ету тапсырылды.

Осы тапсырма шеңберінде елдің төлем балансының нашарлауы тәуекелдерінің жүйесі мониторингі жүргізілуде, сондай-ақ төлем балансындағы ағымдағы жағдай және елдің төлем балансының жағдайына айтарлықтай әсер етуі мүмкін тәуекелдер факторлары (әлемдік экономика, мұнайдың әлемдік бағалары, Ресей рублі бағамының ауытқуы сияқты және басқалары) туралы ақпарат ұсынылады.

Ақпарат Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігіне 2012ж.10.01. №25201/12; 2012ж.06.04. №25201/279; 2012ж.09.07. №25201/539; 2012ж.10.10. №25201/767 хаттармен ұсынылды.

**Іс-шара:** Жарғылық капиталына Ұлттық Банктің қатысуы бар компаниялардың борышының жай-күйін бағалау.

2012 жылы Қазақстан Республикасы Президентінің 2006 жылғы 29 желтоқсандағы №234 Жарлығымен мақұлданған Мемлекеттік және жалпы сыртқы борышты басқару жөніндегі тұжырымдаманы орындау шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне 2011ж.30.09., 2011ж. 31.12., 2012ж.31.03. және 2012ж.30.06. Ұлттық Банктің еншілес ұйымдарының ішкі және сыртқы міндеттемелерінің жай-күйі туралы ақпаратты ұсынды (Ақпарат 2012ж.20.01. №25302/53; 2012ж.23.04. №25302/332; 2012ж.18.07. №25302/570; 2012ж. 16.10. №25302/759 хаттармен ұсынылды).

2012 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Ұлттық Банктің құрылымына 8 еншілес ұйым кіріп, олардың саны 2012ж.30.06. жағдай бойынша 10-ға жетті: «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ, «ҚРҰБ «Q-BRO» резервтік орталығы» АҚ, «ГНПФ» жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ, «ҚРҰБ қызметін қамтамасыз ету орталығы» АҚ, «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ, «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ, «ҚРҰБ Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығы бар РМК, «ҚРҰБ Банктік сервис бюросы» шаруашылық жүргізу құқығы бар РМК, «ҚРҰБ Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығы бар РМК және «ҚРҰБ Банкнот фабрикасы» шаруашылық жүргізу құқығы бар РМК. Тиісінше, Ұлттық Банктің еншілес ұйымдарының жиынтық міндеттемелері 2012ж.30.06. 12,4 млрд. теңгені құрай отырып, 2012ж.30.09. 6,3 млрд. теңгеге ұлғайды.

**Іс-шара:** Нақты тиімді айырбастау бағамының мониторингі.

1) ҚР Ұлттық Банкінің Интернет-ресурсында орналастырылатын нақты тиімді айырбастау бағамының индекстері туралы ақпарат

Отандық тауар өндірушілерінің бәсекеге қабілеттілігінің негізгі көрсеткіштерінің бірі ұлттық валютаның Нақты тиімді айырбастау бағамының индексі болып табылады. Индекстің көтерілуі/төмендеуі бәсекеге қабілеттіліктің ықтимал нашарлауы/жақсаруы туралы айтуға мүмкіндік береді.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ай сайынғы негізде теңгенің нақты тиімді айырбастау бағамын есептейді. Нақты тиімді айырбастау бағамдары бойынша жиынтық кестелер ай сайын (есепті кезеңнен кейінгі 50-ші күні) ҚРҰБ Интернет-ресурсында орналастырылды.

2) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 27 қаңтарда өткен кеңейтілген отырысында Мемлекет басшысы берген тапсырмаларды орындау жөніндегі іс-шаралар жоспары шеңберінде ҚР Үкіметіне ақпарат.

ҚР Президенті Әкімшілігінің Басшысы А.Е. Мусиннің 2012 жылғы 27 шілдедегі №541 ПАБ-1 тапсырмасымен Іс-шаралар жоспарының 40-тармағы бақылаудан алып тасталды.

3) Айырбас бағамы саясатының отандық өнім берушілердің бәсеке қабілеттілігіне ықпалын бағалау үшін нақты тиімді айырбас бағамын (НТАБ) Қазақстанның тауар айналымының динамикасымен салыстыра отырып талдау – ҚР Президенті Әкімшілігіне ақпарат.

ҚР Президенті Әкімшілігінің Басшысы А.Е. Мусиннің 2012 жылғы 27 шілдедегі №541 ПАБ-1 тапсырмасымен ҚР Президентінің қатысумен өткен мәжілістің 2012 жылғы 27 сәуірдегі №01-7.7 хаттамасының 1.2.3-тармағы бақылаудан алып тасталды.

4) Елдің бәсекеге қабілеттілігіне кешенді мониторинг жүргізу шеңберінде ҚР Президентінің Әкімшілігіне ақпарат.

*2012 жылғы 28 сәуірде бекітілген №01-38.66 Елдің бәсекеге қабілеттігінің кешенді мониторингін жүргізу және талдау әдістемесінің соңғы редакциясына сәйкес НТАБ индексінің көрсеткіші алып тасталды. Сондықтан жоспарланған Тікелей нәтижелердің көрсеткіші «Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігіне және (немесе) Қазақстан Республикасы Үкіметіне жіберілетін сыртқы сектордың жекелеген факторлары және көрсеткіштері бойынша ақпараттық материалдардың саны» төртеу емес үшеу болды.*

**1.3-мақсат.** Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін және сақталуын қамтамасыз ету, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру

 **Мақсатты индикатор:** Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің көлемі

2012 жылғы 31 желтоқсандағы алдын ала деректер бойынша халықаралық резервтер Қазақстанның тауарлар мен қызмет көрсетулер импортын 5.4 ай үшін қаржыландыруды қамтамасыз етеді.

**1.3.1-міндет.** Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін қамтамасыз ету

**Өтімділік портфелі көлемінің алдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету жөніндегі төлемдердің көлеміне қатынасы**

Өтімділік портфелі ақша-кредиттік саясатты іске асыру, өтімділікті жоғарғы деңгейін ұстап тұру, валютаға қысқа мерзімді сұранысты қанағаттандыру және сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет ету мақсатында операцияларды жүргізуге арналған. Мақсатты көрсеткіш кем дегенде 1 болған кезде арақатынас 22,95-ке жуық болды.

**Ұлттық Банктің алтын-валюта активтерінің өтімділік портфелінің көлемі**

Өтімділік портфелінің көлемі 1 млрд. АҚШ долл. кем емес мақсаттық көрсеткіш болған кезде 4,89 млрд. АҚШ долларына жуық болды.

Өтімділіктің жеткілікті деңгейін ұстап тұру үшін ақпанда және қарашада тиісінше жалпы нарықтық құны шамамен 1 млрд. АҚШ доллары болатын қаражат және инвестициялық портфельден өтімділік портфеліне 2,5 млрд. АҚШ долларын аудару жүзеге асырылды.

**1.3.2-міндет.** Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің сақталуын қамтамасыз ету

**Халықаралық резервтердің қысқа мерзімді (1 жылға дейін) сыртқы борыштың көлеміне деңгейі**

2015 жылы қол жеткізу жоспарланды.

**Сыртқы алтынның тұрақты көлемі**

Сыртқы алтын портфелінің көлемі мақсатты көрсеткіш кемінде 1,5 млн. трой унциясы болған кезде шамамен 2,32 млн. трой унциясын құрады.

**Эталондық портфельге кіретін елдердің мемлекеттік (тәуелсіз) және агенттік борыштық міндеттемелерінің, халықаралық қаржы ұйымдарының борыштық міндеттемелерінің, Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің инвестициялық портфеліндегі қолма-қол ақшаның үлесі**

АВА сақталуын қамтамасыз ету үшін инвестициялық портфельдің активтері негізінен елдің эталондық портфельге кіретін мемлекеттік, агенттік борыштық бағалы қағаздарымен берілді. Олардың үлесі мақсатты көрсеткіш кемінде 70% болған кезде 90% астамын құрады.

Активтерді басқарудың тиімділігін арттыру үшін есепті жылдың ақпаны ішінде Ұлттық Банк Басқармасының 2012 жылғы 30 қаңтардағы № 16 қаулысына сәйкес АВА инвестициялық портфеліндегі еуроның үлесі Гонконг және Сингапур долларының пайдасына 5% азайды (тиісінше 3% және 2%). АВА инвестициялық портфелінің жаңа қосалқы портфельдері ағымдағы жылдың 1 наурызынан бастап қолданысқа енгізіледі.

Жыл ішінде ғаламдық акцияларға, инвестициялық деңгейдегі корпоративтік облигацияларға, дамушы нарықтардың облигацияларына, айырбасталатын облигацияларға орналастыру үшін шамамен 2 млрд. АҚШ доллар жалпы сомаға АВА инвестициялық портфелінен АВА стратегиялық портфеліне қаражат аудару жүзеге асырылды.

Ағымдағы жылдың мамырында Ұлттық Банк Басқармасының 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 160 қаулысына сәйкес АВА инвестициялық портфеліндегі еуроның үлесі Дания кронасының пайдасына 2% азайды. АВА инвестициялық портфелінің жаңа қосалқы портфельдері ағымдағы жылдың 1 маусымынан бастап қолданысқа енгізіледі.

Сондай-ақ Ұлттық Банк Басқармасының 2012 жылғы 25 мамырдағы № 180 қаулысымен «Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» акционерлік қоғамы құрылды.

Ұлттық Банк Басқармасының 2012 жылғы 4 шілдедегі № 216 қаулысымен Қазақстан Республикасының халықаралық активтерін басқару тұжырымдамасын мақұлданды және 2012 жылғы тамыз ішінде Ұлттық Банк Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің алтынвалюта активтерін басқару бойынша инвестициялық стратегияны бекіту туралы» 2006 жылғы 27 қазандағы № 105 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 246 қаулысымен балама құралдардың портфелін АВА құрылымына енгізу бойынша жұмыс жалғастырылды.

**1.3.3-міндет.**Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру

**Соңғы үш жылдың қорытындылары бойынша ҚР Ұлттық қорының оң кумулятивтік кірістілігін қамтамасыз ету**

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқару нәтижесі бойынша, соңғы үш жылдың қорытындылары бойынша алдын ала деректерге сәйкес шамамен 8,21% оң кірістілікке қол жеткізілді.

Активтерді басқарудың тиімділігін арттыру үшін есепті жылдың ақпаны ішінде Ұлттық Банк Басқармасының 2012 жылғы 30 қаңтардағы № 17 қаулысына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының (ҚР ҰҚ) жинақ портфелінің облигациялар портфеліндегі еуроның үлесі Гонконг және Сингапур долларының пайдасына 5% азайды (тиісінше 3% және 2%). ҚР ҰҚ жинақ портфелінің жаңа қосалқы портфельдері ағымдағы жылдың 1 наурызынан бастап қолданысқа енгізіледі. Ағымдағы жылдың мамырында Ұлттық Банк Басқармасының 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 161 қаулысына сәйкес ҚР ҰҚ жинақ портфелінің облигациялар портфеліндегі еуроның үлесі Дания кронасының пайдасына 2% азайды. ҚР ҰҚ жинақ портфелінің жаңа қосалқы портфельдері ағымдағы жылдың 1 маусымынан бастап қолданысқа енгізіледі.

Ұлттық Банк Төрағасының 2012 жылғы 10 сәуірдегі № 51 өкіміне сәйкес ғаламдық акцияларға және облигацияларға орналастыру үшін 10 млрд. АҚШ доллар жалпы сомаға ҚРҰБ тұрақтандыру портфелінен АВА жинақ портфеліне қаражат аудару жүзеге асырылды.

**ҚР Ұлттық қорының тұрақтандыру портфелінің мөлшері**

Өтімділіктің жеткілікті деңгейін ұстап тұруға және кепілдік берілген трансфертті бөлу бойынша міндеттемелерді орындауға арналған ҚР ҰҚ тұрақтандыру портфелінің мөлшері алдын ала деректер бойынша шамамен 20 млрд. АҚШ доллары болды.

Барлық валюталық түсімдер тұрақтандыру портфеліне шоғырландырылды.

**2-стратегиялық бағыт.**

**Тиімді валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асыру**

**2.1-мақсат.**Ырықтандырылған валюталық режим және Кеден одағының жұмыс істеуі жағдайларындағы валюталық реттеу және бақылау жүйесін жетілдіру

**Мақсатты индикатор:** Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексі шеңберінде «Капитал қозғалысына шектеу» көрсеткіші

ҚР Экономикалық даму және сауда министрлігінің ресми сайтында жарияланған деректерге сәйкес, ДЭФ бағалайтын көрсеткіщтер тізбесінен «Қаржы нарықтарын дамытуға арналған жағдайлар» субфакторынан «Капитал қозғалысын шектеу» көрсеткіші алып тасталды (<http://www.minplan.kz/economyabout/568/39993/>).

 **2.1.1-міндет.** Валюталық реттеудің нормативтік құқықтық базасын жетілдіру, оның ішінде Кеден одағының жұмыс істеуі жағдайында

**Нормативтік құқықтық және/немесе заңнамалық актілердің саны (2 акт)**

**Іс-шара:** Валюталық құндылықтардың айналыс тәртібін реттеуді жетілдіру

Ұлттық Банк қойған міндеттерге қол жеткізу шеңберінде Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заңның нормаларын іске асыру мақсатында валюталық құндылықтарды реттеуді жетілдіру мақсатында мынадай 2 нормативтік құқықтық / заңнамалық акт әзірлеу жоспарланды:

1) Ұлттық Банк Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк Басқармасының кейбір қаулыларының күші жойылды деп тану туралы» қаулысының жобасы;

2) Ұлттық Банк Басқармасының «Қазақстан Республикасында экспорттық-импорттық валюталық бақылауды жүзеге асыру және резиденттердің экспорт пен импорт бойынша келісімшарттардың есептік нөмірлерін алу қағидаларын бекіту туралы» қаулысының жобасы.

2012 жылдың қорытындысы бойынша жоспарланған іс-шаралар бойынша мыналар жүзеге асырылды:

1) әзірленген «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк Басқармасының кейбір қаулыларының күші жойылды деп тану туралы» жоба Ұлттық Банк Басқармасының 2012 жылғы 13 ақпандағы № 23 қаулысымен бекітілді. Әділет министрлігі көрсетілген қаулының қабылданғаны туралы 2012 жылғы 20 ақпандағы №25108/386 хатпен хабардар етілді;

2) әзірленген «Қазақстан Республикасында экспорттық-импорттық валюталық бақылауды жүзеге асыру және резиденттердің экспорт пен импорт бойынша келісімшарттардың есептік нөмірлерін алу қағидаларын бекіту туралы» жоба Ұлттық Банк Басқармасының 2012 жылғы 24 сәуірдегі № 42 қаулысымен бекітілді. Көрсетілген қаулы Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2012 жылғы 16 сәуірде №7584 тіркелді.

2012 жылы Ұлттық Банк Басқармасының мына қаулылары қосымша қабылданды:

1) «Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 154 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2012 жылғы 6 маусымда №7701 тіркелген);

2) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 27 қазандағы № 106 қаулысына өзгерістер мен толықтыруларды енгізу туралы» 2012 жылғы 4 шілдедегі № 202 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2012 жылғы 17 тамызда №7852 тіркелген).

**2.1.2-міндет.** Валюталық операциялар және капитал ағындары бойынша толық және шынайы ақпарат алу мақсатында валюталық бақылау рәсімдерін жетілдіру

Ырықтандырылған валюталық режим талаптарындағы валюталық реттеудің негізгі міндеттерінің бірі резиденттердің валюталық операцияларына жүргізілетін мониторинг жүйесін жетілдіру болып табылатындықтан, валюталық бақылаудың негізгі мақсаты валюталық операциялар бойынша барабар және уақтылы ақпаратты қамтамасыз ету болып табылады. Валюталық операцияларды жүргізу тәртібін жеңілдетумен қатар резиденттердің валюталық заңнама талаптарын сақтау мақсатында бақылау рәсімдерінің тиімділігін арттыру қажет, сондай-ақ оны орындамағаны үшін жауапкершілікті көздейтін нормалардың іске асырылуын күшейту керек. Осыған байланысты Ұлттық Банк міндеттерінің бірі валюталық бақылауды жетілдіру, оның ішінде валюталық реттеу және бақылау саласындағы Ұлттық Банктің бақылау-қадағалау функцияларын іске асырудың тиімділігіне қатысты жетілдіру (уәкілетті банктер мен уәкілетті ұйымдардың қызметіне жоспарлы тексеру жүргізу) болып табылады. Бұл ретте Ұлттық Банктің қызметі 2012 жыл ішінде бұрынғысынша әртүрлі критерийлер бойынша тексеру ұйымдастыру кезінде селективтік бақылау жүйесін ендіру арқылы жүргізілетін тексерулердің тиімділігін арттыруға бағытталып отыр.

**Инспекциялаумен қамтылған уәкілетті банктердің саны** –объективті тексерулердің жалпы санының 10% кем емес

**Іс-шара:** Уәкілетті банктерге тексеру ұйымдастыру (селективтік жоспарлау, жүргізу, тексеру нәтижелері бойынша актілерді ресімдеу) (жыл сайын)

2012 жылы уәкілетті банктерге қызметтері Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес келу мәніне қарай 10 тексеру (уәкілетті банктер бойынша – жоспарланған тексерулердің 25%, уәкілетті банктердің жалпы санының 10% кем емес) жүргізілді.

**Инспекциялаумен қамтылған уәкілетті ұйымдардың саны –** тексеру объектілерінің жалпы санының 30% кем емес

**Іс-шара:** Уәкілетті ұйымдарға тексеру ұйымдастыру (селективтік жоспарлау, жүргізу, тексеру нәтижелері бойынша актілерді ресімдеу) (жыл сайын)

2012 жылы Ұлттық Банк лицензиясының негізінде қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қызметін жүзеге асыратын уәкілетті ұйымдарға қызметтері Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес келу мәніне қарай 240 тексеру (уәкілетті ұйымдар бойынша – жоспарланған тексерулердің 39%, уәкілетті ұйымдардың жалпы санының 30% кем емес) жүргізілді.

**2.1.3-міндет.** Валюталық заңнаманы бұзушылықтарды болдырмау мақсатында халықтың және бизнес-қоғамдастықтың Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру тәртібі туралы хабардар болуын одан әрі, оның ішінде Ұлттық Банктің аумақтық филиалдары арқылыарттыру*.*

**Бұқаралық ақпарат құралдарындағы жарияланымдар және сөз сөйлеу** – БАҚ-та 5 жарияланым және сөз сөйлеу

**Іс-шара:** БАҚ-та жариялау және сөз сөйлеу үшін ақпарат әзірлеу

2012 жылға жоспарланған БАҚ-та жариялау және сөз сөйлеу шараларына қол жеткізілді.

2012 жылғы ақпанда «Деловой Казахстан» журналында және «Казахстанская правда» газетінде «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына енгізілген өзгерістер тақырыбына 2 мақала жарияланды. 2012 жылғы 5 маусымда «Казахстанская правда» газетінде «В русле политики сокращения административных барьеров» атты мақала жарияланды. 6 маусымда «Егемен Қазақстан» газетінде «Әкімшілік кедергілерді қысқарту саясатының шегінде» атты мақала мемлекеттік тілде жарияланды. 2012 жылғы 29 желтоқсанда «Деловой Казахстан» гезетінде «Нарық сұраныс пен ұсыныс заңына бағынады» тақырыбына мақала жарияланды.

**Валюталық заңнаманың мәселелері бойынша семинарлардың саны (2 семинар)**

**Іс-шара:** Валюталық реттеудің және валюталық бақылаудың мақсаттары, жүзеге асыру жөніндегі шаралар және талаптарын сақтамағаны үшін жауапкершілік туралы ақпараттық-түсіндірме науқанын жүргізу шеңберінде семинарлар ұйымдастыру

Іс-шара 5 айдың нәтижелері бойынша орындалды:

1) 2012 жылғы 24-25 мамырда Ұлттық Банк қызметкерлері екінші деңгейдегі банктердің өкілдеріне арналған «Жаңа жағдайдағы экспорттық-импорттық валюталық бақылау» тақырыбына семинар өткізілді;

2) 2012 жылғы 31 мамырда «Экспорттық-импорттық валюталық бақылаудың жекелеген мәселелері: өзгерістерге қысқаша шолу, келісімшартты есептік тіркеу тәртібі» тақырыбында Ұлттық Банк аумақтық филиалдарының валюталық операцияларын бақылау бөлімдерінің қызметкерлеріне арналып қашықтықтан семинар өткізілді.

Қосымша 3 семинар және 1 вебинар өткізілді:

1) 2012 жылғы 18 маусымда «Жаңа жағдайдағы экспорттық-импорттық валюталық бақылау» тақырыбына «Ситибанк Қазақстан» АҚ клиенттері үшін семинар өткізді;

2) 2012 жылғы 27 шілдеде «Кеден Одағы аясында СЭҚ кедендік реттеу ерекшеліктері» семинары аясында Қазақстан компанияларына экспорттық-импорттық валюталық бақылау тәртібіне енгізілген өзгерістер түсіндірілді;

3) 2012 жылғы 2 тамызда заңнамаға қабылданған түзетулерді ескере отырып, экспорттық-импорттық валюталық бақылауды жүзеге асыру тәртібі бойынша ҚРҰБ аумақтық филиалдары үшін вебинар өткізді;

4) 2012 жылғы 17-19 қазан аралығында «Валюталық реттеу және валюталық бақылау мәселелері: 2012 жылы қабылданған өзгерістер» тақырыбында Ұлттық Банктің аумақтық филиалдары үшін семинар өткізілді.

**3-стратегиялық бағыт.**

**Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін ұйымдастыру**

**3.1-мақсат.** Төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің тиімділігін және қауіпсіздігін қамтамасыз ету

2012 жылы Ұлттық Банк Қазақстанның төлем жүйелерін одан әрі дамыту және ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру саласында заңнамалық базаны жетілдіру жұмысын жалғастырды.

Бір жыл ішінде төлем жүйелері, ақша төлемдері мен аударымдары, корреспонденттік шоттарды ашу, Ұлттық Банк төлем жүйелерінің жұмыс істеу мәселелері бойынша Ұлттық Банк Басқармасының 14 қаулысы және Ұлттық Банк Директорлар кеңесінің 3 қаулысы бекітілді.

2012 жылы Операторы «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК болып табылатын ұлттық төлем жүйелерінің базасында жүйе қатысушысы қазақстандық банктер шығарған электрондық ақшаны пайдалану арқылы Интернет желісінде тауарлар мен қызметтерге төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін электрондық ақша жүйесі өнеркәсіптік пайдалануға ендірілді.

Жеке және заңды тұлғаларды бірыңғай сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшіру жөніндегі жоба шеңберінде 2012 жыл ішінде Ұлттық Банк дайындық іс-шараларын іске асыру бөлігінде төлем жүйелерінің барлық пайдаланушылары мен операторларының іс-әрекеттерін ұйымдастыру, үйлестіру және мониторинг жүргізу бойынша кешенді жұмыс жүргізді, төлем жүйелерін пайдаланушылардың автоматтандырылған жүйесіне және төлем жүйелері операторларының бағдарламалық-техникалық кешеніне кешенді тестілеу жүргізілді.

**Мақсатты индикатор:** 2010 жылмен салыстырғанда 2011 жылы қолма-қол жасалмайтын төлемдер көлемінің кемінде *5%* өсуіне қол жеткізді.

2012 жылы қолма-қол жасалмайтын төлемдердің көлемі елде 2010 жылмен салыстырғанда 5,5% (13,4 трлн. теңге) ұлғайып, 255,0 трлн. теңге (1 710,2 млрд. АҚШ долл.) болды. Оның ішінде, қолма-қол жасалмайтын төлемдердің жалпы көлемінен ұлттық төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) 170,7 трлн. теңге, Авангард Plat бөлшек төлемдер жүйесі арқылы – 15,7 млрд. теңге өткізілді. Жеке және заңды тұлғалар халықаралық ақша аударымдары жүйелері арқылы 248,2 млрд. теңге өткізді. Қазақстандық банктерге және оның клиенттеріне Қазақстан банктері арасында теңгемен ашылған корреспонденттік шоттар арқылы елдің аумағына - 1,4 трлн. теңге, банктер арасында ашылған корреспонденттік шоттар арқылы шетелге – 81,9 трлн. теңге жіберілді. Төлем карточкаларын пайдалану арқылы тауар және қызмет көрсетуге 769,4 млрд. теңге сомаға қолма-қол жасалмайтын төлемдер жүргізілді.

**3.1.1-міндет.** Операторы «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК болып табылатын ұлттық төлем жүйелерінің (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) тиімді, сенімді және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету

**Төлем жүйелерінің бір жылдағы жұмыс қабілеттілігінің коэффиценті***[[13]](#footnote-13),* **кемінде 90%**

2012 жылғы Банкаралық ақша аудару жүйесі (БААЖ) жұмыс істеу қабілетінің коэффициенті 99,989%, Банкаралық клиринг жүйесі (БКЖ) жұмыс істеу қабілетінің коэффициенті – 99,998% болды, бұл Қазақстанның төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің жоғары тиімділігін сипаттайды.

**Қазақстанның төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне аудару**

2012 жылы төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне аудару:

1) 2012 жылғы 26 наурызда сағат 21:21-де жүзеге асырылды, төлем жүйелерінің резервтік серверлердегі жұмысы 2012 жылғы 30 наурызға дейін жүзеге асырылды, негізгі серверлерге кері аудару 2012 жылғы 30 наурызда 21:28 сағатта жүзеге асырылды;

2) 2012 жылғы 11 шілдеде 20:57 сағатта жүзеге асырылды, төлем жүйелерінің резервтік серверлердегі жұмысы 2012 жылғы 18 шілдеге дейін жүзеге асырылды, негізгі серверлерге кері аудару 2012 жылғы 18 шілдеде 20:30 сағатта жүзеге асырылды.

**Іс-шара:** ҚБЕО төлем жүйелерінің (БААЖ және Банкаралық клирингі жүйесі) үздіксіз жұмыс істеуінің мониторингі және бақылау, іркілістер мен тұрып қалулар болған кезде жылдам жауап қату және техникалық проблемаларды жою

1. Төлем жүйелерінің жұмыс істеу қабілеті коэффициентінің белгіленген кемінде 90% мәнге сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК тұрақты негізде төлем жүйелерінің бағдарламалық-техникалық кешенінің мониторингін, операциялық және техникалық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асырды.

2012 жылы БААЖ және БКЖ-да мынадай іркілістер байқалды:

1) 2012 жылғы 18 қаңтарда сағат 9:00-де технологиялық пайдаланушылар парольдерінің қолданыс мерзімінің аяқталуына байланысты БААЖ-ға келіп түсетін хабарламаларды жаңарту тоқтап қалды, жүйенің жұмысы сағат 9:11-де жаңартылды, БААЖ тоқтау уақыты 11 минутты құрады.

2) 2012 жылғы 2 шілдеде сағат 10:30-да пайдаланушылардың шлюздік терминалдарының қайталанатын хабарлама пакеттерін жіберу жағдайлары тіркелді. Жағымсыз салдарларды болдырмау үшін сағат 10:49-дан 10:54-ке дейін және 10:56-дан 10:59-ға дейін құжаттарды өңдеу тоқтатылды. БААЖ және БКЖ тоқтап тұру уақыты 8 минутты құрады.

2012 жылы БААЖ іркілісінің жалпы уақыты 19 минутты құрады, бұл жүйенің жалпы жұмыс уақытының 0,01%-ын алады, БКЖ 8 минутты құрайды, бұл жұмыстың жалпы жұмыс уақытының 0,002% болады. Тиісті рәсімдер жүргізілгеннен кейін барлық іркіліс оқиғалары бойынша БААЖ мен БКЖ жұмысы уақтылы қалпына келтірілді.

2. Төлем жүйелерін қадағалау (оверсайт) жүзеге асыру шеңберінде:

2.1) күн сайынғы негізде 108 Ережеге[[14]](#footnote-14) сәйкес БААЖ және Банкаралық клиринг жүйесі арқылы төлемдердің ағындары бойынша ақпаратты, ай сайынғы негізде 16 Ережеге[[15]](#footnote-15) сәйкес электрондық терминалдар және қашықтан кіру жүйесі арқылы жүзеге асырылған ақша төлемі мен аударымы жөніндегі мәліметтерді және 388 Ережеге[[16]](#footnote-16) сәйкес төлемдер мақсатының бірыңғай жіктеушінің кодтары бойынша төлемдер жөніндегі мәліметтерді жинау және өңдеу жүзеге асырылды;

2.2) күн сайынғы негізде БААЖ өтімділік және айналымдылық коэффициенттерін, Банкаралық клирингі жүйесінің айналымдылық коэффициентін есептеу жүргізілді;

1-сурет

БААЖ өтімділік коэффициентінің, БКЖ айналымдылық коэффициентінің орташа айлық мәндерінің

2012 жылғы өзгеру динамикасы



2.3) операциялық күн ішінде кезекте болған, пайдаланушы кері қайтарған, операциялық күн ішінде БААЖ-да орындалмаған төлемдер және олар болған кезде БКЖ жойылған төлем құжаттары бойынша ақпаратқа күн сайынғы негізде талдау жасалды.

2012 жылы жартыжылдықта БААЖ-дегі төлем құжаттарын орындамаудың немесе кері қайтарудың мынадай факторлары анықталды:

- 2012 жылғы 4 қаңтарда 1 төлем құжаты орындалған жоқ;

- 2012 жылғы 18 қаңтарда 44 төлем құжаты орындалған жоқ;

- 2012 жылғы 23 ақпанда 1 төлем құжаты кері қайтарылды;

- 2012 жылғы 15 мамырда 1 төлем құжатының қате жіберуіне байланысты кері қайтарылды;

- 2012 жылғы 23 мамырда 1 төлем құжаты кері қайтарылды;

- 2012 жылғы 10 тамызда төлем құжаты орындалған жоқ;

- 2012 жылғы 28 қарашада 1 төлем құжаты кері қайтарылды;

- 2012 жылғы 10 желтоқсанда 2 төлем құжаты кері қайтарылды;

- 2012 жылғы 13 желтоқсанда 1 төлем құжаты орындалған жоқ;

- 2012 жылғы 20 желтоқсанда 1 төлем құжаты орындалған жоқ.

БКЖ-да 2012 жылы төлем құжаттарын жоюдың мынадай фактілері анықталды:

- 2012 жылғы 22 қазанда 168 құжаттың күші жойылды.

БААЖ-да барлық кері қайтарылып алынған және орындалмаған төлем құжаттары (15.05.2012 жылғы қате жасалған төлемнен басқасы), сондай-ақ БКЖ-жа күші жойылған құжаттар қайтадан табысты өткізілді және есепке алынды.

3. «Ақша аударымдарының банкаралық жүйесіндегі және банкаралық клирингтегі айналымдар бойынша есептілік» MIS-12 Ұлттық Банк басшылығына ақпарат ұсынылды (2011 жылғы желтоқсан үшін 06.01.2012ж. № 29308/36Н, 2012 жылғы қаңтар үшін 08.02.2012ж. № 29307/322Н, 2012 жылғы ақпан үшін 06.03.2012ж. № 29307/603Н, 2012 жылғы наурыз үшін 09.04.2012ж. № 29307/822Н, 2012 жылғы сәуір үшін 10.05.2012ж. № 29307/1097Н, 2012 жылғы мамыр үшін 11.06.2012ж. № 29307/1372Н, 2012 жылғы маусым үшін 11.07.2012ж. № 29307/1598Н, 2012 жылғы шілде үшін 14.08.2012ж. № 29307/1933Н, 2012 жылғы тамыз үшін 10.09.2012ж. №29307/2152, 2012 жылғы қыркүйек үшін 08.10.2012ж. №29307/2376Н, 2012 жылғы қазан үшін 09.11.2012ж. №29307/2647Н, 2012 жылғы қараша үшін 10.12.2012ж. №29307/2917Н).

4. Ұлттық Банк нақты уақыт режиміндегі төлем жүйелерін пайдаланушылардың позицияларына тұрақты негізде мониторинг пен бақылау жүргізді. Тұтастай алғанда 2012 жылы БААЖ-да пайдаланушылардың өтімділігінің орташа күндік көлемі 912,0 млрд. теңге (пайдаланушылардың айналымдарының орташа күндік сомасы кезінде = 674,0 млрд. теңге) болды, бұл жүйені пайдаланушылардың төлемдер жүргізу үшін өтімділікпен жеткілікті түрде қамтамасыз етуді сипаттайды.

2-сурет

БААЖ-дағы пайдаланушылар өтімділігінің 2012 жылғы өзгеру динамикасы



5. Екінші деңгейдегі банктердің «ҚБЕО» РМК төлем жүйелерін пайдаланушының жұмыс орнына қойылатын талаптарды сақтау мәселелері бойынша Ұлттық Банк Төрағасы бекіткен 2011 жылғы 24 қарашадағы 2012 жылғы І тоқсанда тексеру жүргізу жоспары негізінде төлем жүйелерін пайдаланушыларға мынадай тексеру жүргізілді:

1) «Еуразия даму банкі» АҚ-ға 2012 жылғы 12-25 қаңтар аралығында (Тексеру тағайындау туралы 2012 жылғы 9 қаңтардағы № 4 акті, Тексеру нәтижелері туралы 2012 жылғы 25 қаңтардағы акті);

2) «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ-ға 2012 жылғы 6-24 ақпан аралығында (Тексеру тағайындау туралы 2012 жылғы 27 қаңтардағы № 9 акті, Тексеру нәтижелері туралы 2012 жылғы 24 ақпандағы акті);

3) «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ға 2012 жылғы 6-27 наурыз аралығында (Тексеру тағайындау туралы 2012 жылғы 28 ақпандағы № 13 акті, Тексеру нәтижелері туралы 2012 жылғы 27 наурыздағы акті).

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетінің тексерушілер тобының құрамында 2012 жылғы І жартыжылдықта «ҚБЕО» РМК төлем жүйелеріне енуді ұйымдастыру бөлігінде мына банктерге тексеру жүргізілді:

1) «АТФ Банк» АҚ-ға 04.04.2012ж. 08.06.2012ж. дейін (Тексеру жүргізуге арналған 04.04.2012ж. №665/101/22 Тапсырма негізінде);

2) «Punjab National»-Казахстан» еншілес банкі» АҚ-ға 04.04.2012ж. 11.05.2012ж. дейін (Тексеру жүргізуге арналған 04.04.2012ж. №665/101/23 Тапсырма негізінде);

3) «Kaspi Bank» АҚ-ға 14.05.2012ж. 12.06.2012ж. дейін (Тексеру жүргізуге арналған 04.05.2012ж. №665/101/39 Тапсырма негізінде);

4) «Цеснабанк» АҚ-ға 18.06.2012ж. 22.06.2012ж. дейін (Тексеру жүргізуге арналған 15.06.12ж. № 665/201/48 Тапсырма негізінде);

5) «Темiрбанк» АҚ-ға 10.09.2012ж. 08.11.2012 жылға дейін (Тексеру жүргізуге арналған 10.09.2012ж. № 665/101/73 Тапсырма негізінде).

Сондай-ақ, «ҚБЕО» РМК төлем жүйелеріне қолжеткізуді ұйымдастыру бөлігінде мына жоспардан тыс тексеру жүргізілді:

- «Kaspi Bank» АҚ-ға 23.10.2012ж. 23.11.2012ж. дейінгі кезеңде (Тексеру тағайындау туралы 2012 жылғы 23 қазандағы № 46 акті, Тексеру нәтижелері туралы 2012 жылғы 23 қарашадағы акті);

- «Сенімбанк» АҚ-ға 26.11.2012ж. 25.12.2012ж. дейінгі аралықта (Тексеру тағайындау туралы 2012 жылғы 20 қарашадағы № 47 акті, Тексеру нәтижелері туралы 2012 жылғы 25 желтоқсандағы акті).

**Іс-шара:** Төлем жүйелерінің жұмыс қабілеттілігінің коэффициенттерін ай сайынғы, жыл сайынғы негізде есептеу.

Ұлттық Банк Төлем жүйелерінің жұмыс істеу мүмкіншіліктері коэффициенттерінің мәні ай сайын есептеді (3-суретті қараңыз). 2012 жылы БААЖ жұмыс істеу қабілетінің коэффициенті 99,989%, БКЖ жұмыс істеу қабілетінің коэффициенті – 99,998% болды.

3-сурет

Төлем жүйелерінің 2012 жылғы жұмыс істеу қабілеті коэффициенттерінің өзгеру динамикасы



**Іс-шара.** «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-мен бірлесіп төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру бойынша іс-шаралар жүргізу

Төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру жұмысы:

1) 2012 жылғы 26 наурызда сағат 21:21-де жүзеге асырылды, негізгі серверге қайтадан кері көшіру 2012 жылғы 30 наурызда сағат 21:28-де жүргізілді.

2) 2012 жылғы 11 шілдеде сағат 20:57-де жүзеге асырылды, негізгі серверге қайтадан кері көшіру 2012 жылғы 28 шілдеде сағат 20:30-да жүргізілді.

Көшіру кезінде бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықтау жұмысында проблемалар болған жоқ.

**4-стратегиялық бағыт.**

**Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу**

**4.1-мақсат.** **Қаржы жүйесінің тұрақтылығын арттыру**

**Мақсатты индикатор:** Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Банктердің сенімділігі» көрсеткіші

Дүниежүзілік экономикалық форумның (ДЭФ ҒБИ) жарияланған ақпаратына сәйкес 2012-2013 жылдары Қазақстан «Банктердің сенімділігі» көрсеткіші бойынша дүние жүзінде 11 позицияға көтеріліп, 120 орынды (мақсат – 129) иеленді. Осы көрсеткіш деңгейі 3,9 болған өткен кезеңмен салыстырғанда ұлғайып, 4,3 болды. Осылайша, мақсатты индикаторға толық қол жеткізілді.

**Мақсатты индикатор:** Әкімшілік кедергілерді төмендету (2011 жылмен салыстырғанда 30%)

**4.1.1-міндет.** Қаржылық делдалдық деңгейінің мониторингі және салымшылардың банк жүйесіне деген сенімділігін қолдау

**Кредит нарығының параметрлерін зерделеуді жариялау**

Банктердің «Кредиттік нарық өлшемдерінің жай-күйі және болжамы» зерттеу банктер ұсынған ақпаратты талқылай отырып, сауалнама және банктің жауапты қызметкерлерінен сұхбат алу нысанында өткізілді. 2012 жылдың қорытындылары бойынша 4 зерттеу жүргізілді, олардың нәтижелері Ұлттық Банк басшылығына ұсынылды және Ұлттық Банктің интернет-ресурсында жарияланды (қаңтар, сәуір, шілде, қазан). Осылайша, тоқсан сайын зерттеу жүргізу міндеті орындау мерзімдеріне сәйкес орындалды.

Банктердің кредит нарығының сапалы өлшемдері туралы тексеруге сәйкес 2012 жыл ішінде корпоративтік сектор мен жеке тұлғалардың тарапынан кредит ресурстарына деген сұраныс жоғары деңгейде сақталды. Бұл ретте корпоративтік сектор тарапынан сұраныс көбіне жұмыс істеп тұрған бизнесті қолдауға бағытталған. Қаржы емес ұйымдар тарапынан анағұрлым көп сұраныс экономиканың мына салаларында байқалды: сауда және жөндеу, құрылыс, өңдеуші өнеркәсіп, өндіріс және электроэнергияны, газды және суды бөлу. Жеке тұлғалар тарапынан тұтыну кредиттеріне сұраныстың өсуі экономикалық жағдайдың жақсаруы, кредит алуға өтінімді қарау мерзімінің қысқаруы және банктердің кредит саясатын кейбір жұмсартуы нәтижесінде халықтың төлем қабілеттілігінің қалпына келуімен түсіндіріледі. Оған қоса, несие портфелінің сапасы бұрынғысынша банктердің оны жақсарту жөнінде қабылдаған шараларына қарамастан төмен деңгейде қалып отыр.

Банктердің бағалауы бойынша кредиттеу саласындағы 2012 жылдың басты оң оқиғасы болып банктер арасында бәсекелестіктің елеулі өсуін атап өтуге болады, оның нәтижесінде кейбір құнның төмендеуі және кредитке қолжетімділіктің өсуі байқалды. Жалпы алғанда, банк секторында кредиттеудің өсуі нарықта қолжетімді өтімділіктің көлеміне, сондай-ақ оны қалыптастырудың болуы мүмкін көздеріне байланысты болады.

**Қаржылық тұрақтылық туралы есепті жариялау**

Қаржылық тұрақтылық туралы есеп ресми жариялатын құжат болып табылады, онда Қазақстан қаржы жүйесінің барлық тәуекелдері (әлеуметті және сол сияқты басталған), сондай-ақ мемлекеттің елдің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету үшін қабылданған шаралары толық көлемде ашылған. Есепті жариялау Қазақстан экономикасы мен қаржы жағдайы туралы ақпаратқа еркін кіруді болжайды, бұл қоғамның (оның ішінде халықаралық) Қазақстанның қаржы өкіметінің қызметіне деген сенімін арттыруға жәрдемдеседі.

2012 жылғы Қаржылық тұрақтылық туралы есеп Ұлттық Банк сайтында 2013 жылғы қаңтарда жарияланды. Ақпаратты жария ету және қаржылық тұрақтылықтың тәуекелдерін бағалау бойынша қосымша жұмыстарды жүргізуге байланысты. Жарияланымды кешіктірудің маңызды сипаты жоқ.

**Сыртқы және ішкі міндеттемелер бойынша дефолтқа жол берген жүйе құраушы қаржы институттарының саны** – 0

2012 жылы жүйе құраушы қаржы институттары сыртқы және ішкі міндеттемелер бойынша дефолтқа жол берген жоқ.

**Банк секторына** **стресс-тест жүргізу** – кемінде жылына 1 рет

2012 жылы Комитет 5 стресс тестілеу жүргізді. Атап айтқанда:

2012 жылғы ақпанда 01.01.2012ж. жағдай бойынша ҚР банк жүйесі бойынша сезімталдықты талдау көмегімен стресс тестілеу өткізілді (сценарийлер – валютаның айырбастау бағамын төмендету, жылжымайтын мүлік бағасының төмендеуі, Қазақстан экономикасының негізгі салалары бойынша несие портфелі сапасының нашарлауы). Стресс тестілеу сценарийлері мен нәтижелері, күтпеген оқиғалар туындаған жағдайда ЕДБ іс-әрекеттерінің жоспары қаралып, талданды

2012 жылғы наурызда ХВҚ кеңесшілермен бірлесіп Қазақстан банк секторының кредиттік тәуекелін әртүрлі стресстік сценарийлерді пайдалана отырып стресс тестілеу үлгісін есептеу жүргізілді. Осы стресс тестілеу шеңберінде:

- әртүрлі стресстік сценарийлерді қолдану жолымен банктер мен банк жүйесінің бухгалтерлік балансы негізінде әзірленген ХВҚ ұсынған кредиттік тәуекелдің стресс тестілеу моделін ендіру және бейімдеу;

- кредиттік тәуекел мен макроэкономиканың өзара байланысын бағалау;

- екінші деңгейдегі банктердің макроэкономикалық стресс тестілеу моделінің нәтижелерін CAMELS-ге ендіру тетігін әзірлеу бойынша жұмыс жүргізілді.

2012 жылғы сәуірде 01.03.2012ж. жағдай бойынша ҚР банк жүйесі бойынша сезімталдықты талдау көмегімен стресс-тестілеу өткізілді (сценарий – бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорын және (немесе) зейнетақы активтерін басқарушыны құру). Осы стресс – тест қаржы нарығына Қазақстанда бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорын және (немесе) зейнетақы активтерін басқарушыны құрудың ықпалын анықтау үшін жүргізілді.

2012 жылғы қыркүйекте 01.08.2012ж. жағдай бойынша ҚР банк жүйесі бойынша сезімталдықты талдау көмегімен стресс-тестілеу өткізілді (сценарий – банктердің левереджін шектеу мақсатында меншік капиталының жеткіліктігі (1-1 коэффициентіне) есебіне шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелерді енгізу болжанады; шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің бас ұйымдарға, банк холдингіне ықпалы; тәуекелдің ең көп мөлшерінің бір қарыз алушыға (к3, к3") коэффицентін есептеу, мұнда тәуекелдің мөлшерінен ашық корреспонденттік шоттар түрінде бас банктерге, банк холдингіне, сондай-ақ банкпен үлестес заңды тұлғаларға қойылатын талаптар сомасынан 70% (болған кезде) мөлшерінде қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасы шегеріледі).

2012 жылғы желтоқсанда 01.11.2012ж. жағдай бойынша ҚР банк жүйесі бойынша сезімталдықты талдау көмегімен стресс-тестілеу өткізілді (сценарий – есепте ХҚЕС бойынша көрсеткіштерді пайдалана отырып меншік капиталы жеткіліктілігінің коэффициенттерін есептеу).

2012 жылдың қыркүйек және желтоқсан айында жүргізілген екінші деңгейдегі банктерді стресс –тестілеу нәтижелері Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысымен бекітілген Екiншi деңгейдегi банктер үшiн пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтiк мәнi мен әдiстемесi туралы нұсқаулыққа өзгерістер енгізу кезінде к1-1 жеткіліктілік коэффицентін есептеу, валюталық позицияны, сондай-ақ бір қарыз алушыға тәуекелдің ең көп мөлшері коээфициенттерін есептеу бөлігінде ескерілді.

**Аймақтар бөлігін қоса алғанда, елдің кредит нарығының жай-күйі туралы мынадай бағыттар бойынша статистикалық ақпарат жариялау:**

**- кредиттеу объектілері**

**- қызмет түрлері**

**- халыққа ипотекалық кредит беру**

**- тұтынушылық кредиттеу**

**- шағын бизнес**

( 2012 жылдың қорытындылары бойынша 24 жарияланым)

Ақпарат «Ұлттық Банктің статистикалық бюллетенінде» жарияланды.

**ҚРПӘ-ге екінші деңгейдегі банктердің стресс активтерді басқару жөніндегі ұйымға өткізген проблемалық активтерінің көлемі туралы ақпарат беру (ПКҚ және КАБҰ)**

01.01.2013ж.[[17]](#footnote-17) жағдай бойынша банк жүйесі бойынша жұмыс істемейтін қарыздардың үлесі (5-санаттағы күмәнді қарыздар және үмітсіз) «БТА Банкі» АҚ-ын есептемегенде 24,9% құрады, 01.01.2012ж.[[18]](#footnote-18) бастап 1,9 тармаққа азайды («БТА Банкі» АҚ-ын есептегенде жұмыс істемейтін қарыздардың үлесі 2012 жылдың қорытындысы бойынша 35,7%-ды құрады). Бұл ретте жұмыс істемейтін қарыздар үлесінің төмендеуі банктердің несие портфелінің үдемелі өсуіне байланысты. Мәселен, 2012 жылы банктердің несие портфелі («БТА Банкі» АҚ-ын есептемегенде) 14,5%-ға өсті, ал жұмыс істемейтін қарыздардың үлесі осындай кезеңде 6,4%-ға өсті. Банктер анағұрлым кредиттік белсенділікті бөлшек кредиттеу секторында көрсетті – 2012 жылы тұтыну қарыздарының көлемі 45,8% -ға өсті. Оған қоса, заңды тұлғаларға барлығы 7,9%-ға берілген қарыздардың ұлғаюына қарамастан олардың банк жүйесінің жиынтық несие портфелінің жалпы өсуіне үлесі («БТА Банкі» АҚ-ын қоспағанда) тиісінше тұтыну қарыздарының үлесімен тең келеді – 4,7% және 5,0% (1-кесте).

1-кесте

*Кредиттеу субъектілері бойынша бөлінуде несие портфелі мен жұмыс істемейтін қарыздардың 2012 жылы пайыздық өзгеруі ( «БТА Банкі»АҚ есептемегенде), %*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **НП өсімі** | **НП өсіміне үлес** | **NPL өсімі** | **NPL өсіміне үлес** |
| Банкаралық қарыздар | -7,5 | -0,1 | -73,2 | -1,2 |
| Заңды тұлғаларға берілген қарыздар | 7,9 | 4,7 | 9,8 | 6,0 |
| Жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде | 26,8 | 5,9 | -3,0 | -0,6 |
| *Тұтыну қарыздары* | *45,8* | *5,0* | *-11,2* | *-0,9* |
| Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздар | 23,6 | 3,9 | 11,4 | 2,2 |
| ***ЖИЫНТЫҒЫ*** | **14,5** | **14,5** | **6,4** | **6,4** |

ҚРҰБ банк секторының кредиттік портфелінің төмен сапасының проблемасын шешу үшін шаралар кешенін іске асырды, оған сәйкес: 1) проблемалық активтер «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-на (бұдан әрі – ПКҚ) және/немесе бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын еншілес ұйымдарға (бұдан әрі – КАБҰ) берілуі мүмкін, сондай-ақ 2) қосымша салық міндеттемесінің туындауынсыз үмітсіз берешекті кешіру талаптары көзделген.

*ПКҚ-мен жұмыс*

«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ (бұдан әрі - ПКҚ) өзінің жұмыс істеуінің бастапқы кезеңінде банктермен ынтымақтаса отырып пилоттық жобаны іске асырады, оның шеңберінде проблемалық кредиттерді беру (сатып алу) механизмін әзірлеу жүзеге асырылады.

Банктерден күмәнді және үмітсіз активтерді сатып алу жөніндегі пилоттық жоспар шеңберінде 2012 жылғы тамыз-қарашада ҚРҰБ ПКҚ-мен, екінші деңгейдегі банктермен және тәуелсіз бағалау ұйымдарының біреуімен бірлесіп, екінші деңгейдегі банктердің сатып алынатын проблемалық активтерін бағалау бойынша консультациялық қызметтерді сатып алу жөнінде шарт жасасқан болатын.

Қазіргі кезде тиісті шарттар екінші деңгейдегі үш банкпен жасалды және банктердің жекелеген проблемалық қарыздары бойынша талаптар құқығы сатып алынды. Бұл ретте, банктердің пікіртерімі бойынша белгіленген талаптарға[[19]](#footnote-19) сәйкес келетін, ПКҚ-ға тапсыруға барынша жақындастырылған проблемалық қарыздардың портфелі 49 млрд. теңгені құрайды.

*КАБҰ құру*

Активтерді ПКҚ-ға берумен қатар, банктер бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін (бұдан әрі - КАБҰ) құру мүмкіндігін алды. Осы механизмнің портфельді тазарту үшін ең жоғары әлеуеті бар, өйткені берілетін активтердің көлемі банктің меншікті капиталының 3 еселік мөлшеріне жетуі мүмкін.

Қазіргі кезде КАБҰ құруға 4 банк – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ, «Цесна банк» АҚ, «Альянс Банк» АҚ, «Қазкоммерцбанк» АҚ рұқсат алды.

2013 жыл ішінде банктер 108 млрд. теңге сомасына проблемалық қарыздар бойынша («БТА банк» АҚ қоспағанда) талап ету құқықтарын КАБҰ-ға беруді жоспарлап отыр.

*Басқа механизмдер*

2012 жылдың аяғына дейін банктердің баланстарын тазарту опцияларының бірі ретінде үмітсіз берешекті кешіру тәртібін жеңілдететін арнайы механизмі ендірілді. Осы механизм шеңберінде кредиттер бойынша кешірілген үмітсіз берешектің жалпы сомасының біріктірілген көрсеткішке ара қатынасының ең жоғары мөлшері және үмітсіз берешекті кешіру талаптары белгіленді. Бұл ретте кредит бойынша үмітсіз берешекті кешіру нәтижесінде бұрын шегеруге жатқызылған провизиялар салық кезеңінде провизиялар мөлшерлерін төмендетуден алынған кіріс деп танылмайды. Салық салудан босатқан кезде кешірілген үмітсіз берешектің жалпы сомасының ең жоғары мөлшері банктің несиелік портфелінің 10% аспауы тиіс.

Оған қоса, жақында Қазақстан Республикасының Парламенті 2013 жылдың соңына дейін үмітсіз берешекті кешіру бойынша нормалардың қолданысын ұзарту бөлігінде түзетулерді көздейтін «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне салық салу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңын қабылдады. Бұл Заң Қазақстан Республикасының Президентіне қол қоюға жіберілді.

Банктердің бағалауы бойынша келесі жыл ішінде кешірудің жалпы көлемі 35,3 млрд. теңге болуы мүмкін.

Сонымен қатар, банктердің баланстарын проблемалық кредиттерден тазарту және олардың ағымдағы қызметінің тиімділігін арттыратын факторларды ынталандыру арқылы отандық банктердің бәсекелестікке қабілеттілігі потенциалын күшейту мақсатында, ҚРҰБ әкімшілік сипаттағы тиісті шараларды қабылдауда.

Ертерек ден қою шаралары шегінде[[20]](#footnote-20) жұмыс істемейтін активтер үлесінің тікелей таргеттелетін деңгейін белгілеу (2013 жылғы 1 қаңтардан бастап – несие портфелінің 20% астам емес және 2014 жылғы 1 қаңтардан бастап – 15% астам емес) ҚРҰБ Басқармасы 2012 жылғы желтоқсанда қабылдаған осындай шаралардың бірі болып табылады. Осындай шара банктерді баланстарын жұмыс істемейтін активтерден тазарту бойынша белсенді іс-қимылдарға, оның ішінде жұмыс істемейтін активтерді ПКҚ және КАБҰ өткізу арқылы ынталандыруға бағытталған. Бұл отандық банктердің банк қызметі нарығындағы позицияларын нығайту үшін жағдайларды жасауға ықпал етуі тиіс.

**«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-ның жарғылық капиталын ұлғайту** (2012 жылдың қорытындылары бойынша 10%)

Басқарманың 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 289 қаулысына сәйкес «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-ның жарғылық капиталы 10% ұлғайтылды.

**Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша кепілді өтемақының мөлшері** (5 миллион теңге)

Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша кепілдікті өтеу мөлшері 5 миллион теңге деңгейінде сақталды.

**4.1.2-міндет***.* Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын қаржы ұйымдарында қолдану тиімділігін қамтамасыз ету

**Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік және қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есеп жүргізуін автоматтандыру бойынша әзірленген нормативтік құқықтық актілердің саны**

**Іс-шара*.*** Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жөніндегі, сондай-ақ ұйымдарының бухгалтерлік есеп жүргізуін автоматтандыру жөніндегі нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру

Көрсетілген шараны іске асыру мақсатында 2012 жылы ҚРҰБ Басқармасының 9 қаулысы қабылданды:

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Қаржы ұйымдарының және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының қаржылық есептілігінің тізбесі, нысандары және ұсыну мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2011 жылғы 25 ақпандағы № 11 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 30 қаңтардағы № 8 қаулысы;
2. «Бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікті жасау мәселелерін реттейтін кейбір нормативтік құқықтық актілерге өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 43 қаулысы;
3. «Екінші деңгейдегі банктердің сенімгерлік операцияларды және кастодиандық қызметті бухгалтерлік есепке алуды жүргізуі жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2007 жылғы 30 қарашадағы № 134 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 111 қаулысы;
4. «Қаржы ұйымдарының аудиторлық есебін жасау мерзімі және оны қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органға беру туралы» 2012 жылғы 27 шілдедегі № 223 қаулысы;
5. «Бухгалтерлік есепті жүргізуді ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 270 қаулысы;
6. «Өзгерістер мен толықтырулар енгізу және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылған деп тану туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 271 қаулысы;
7. «Бухгалтерлік есепті жүргізуді автоманттандыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 272 қаулысы;
8. «Акционерлік қоғамдардың және қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті жариялау қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 31 тамыздағы № 282 қаулысы;
9. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік құқықтық актілеріне микроқаржы ұйымдарының бухгалтерлік есебі және қаржылық есептілігі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 388 қаулысы.

Осылайша, 2012 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша көрсеткіштің нақты орындалуы жоспарланған жылдық көрсеткіштің 180%-ды құрайды (9 НҚА бекітілді).

**Тікелей нәтижелердің жоспарлы көрсеткіштерінен ауытқу себептері:**

Есепті кезеңде «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін ұйымдастыру, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 5.07.2012 жылғы №30-V Қазақстан Республикасының Заңы қабылданды. Жоғарыда көрсетілген заңға сәйкес келтіру үшін Ұлттық Банктің бірқатар қаулылары әзірленіп. қабылданды.

**Қаржы ұйымдарына бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптардың сақталуына жүзеге асырылған тексерулер саны**

**Іс-шара.** Қаржы ұйымдарын бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптардың сақталуын бақылауды жүзеге асыру, оның ішінде ҚҚК қызметкерлерін тарта отырып тексеру арқылы жүзеге асыру;

Осы көрсеткішті іске асыру шеңберінде 2012 жылы 12 тексеру жүргізілді:

1) «БТА Банкі» АҚ «БТА Секьюритис» ЕҰ» АҚ (жоспарлы);

2) «Zurich Invest Management» АҚ (жоспарлы);

3) «Банк «Bank RBK» АҚ (жоспардан тыс; автоматтандырылған банк жүйесінің болуы туралы қорытындыны беру бойынша мемлекеттік қызмет шеңберінде);

4) «Банк ВТБ (Қазақстан)» АҚ ЕҰ (жоспарлы);

5) «NOMAD FINANCE» АҚ (жоспарлы);

6) «Қазпочта» АҚ (жоспарлы);

7) «Punjab National»-Қазақстан» еншілес банкі» АҚ (жоспарлы);

8) «Эксимбанк Қазақстан» АҚ (жоспардан тыс; автоматтандырылған банк жүйесінің болуы туралы қорытындыны беру бойынша мемлекеттік қызмет шеңберінде);

9) «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ (жоспарлы);

10) «Банк «Bank RBK» АҚ жоспардан тыс; автоматтандырылған банк жүйесінің болуы туралы қорытындыны беру бойынша мемлекеттік қызмет шеңберінде);

11) «БТА Өмір» БТА Банкі өмірді сақтандыру бойынша еншілес компаниясы» (жоспардан тыс);

12) «Kompetenz» СК» АҚ (жоспардан тыс).

Осылайша, жүргізілген тексерулер қорытындылары бойынша 2012 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша көрсеткіштің нақты орындалуы жоспарланған жылдық көрсеткіштің 100% құрайды (12 тексеру жүрігзілді).

 **Қаржы ұйымдарының, ҚҚК қызметкерлерін және ЖОО студенттерін ХҚЕС бойынша оқыту және біліктілігін арттыру бойынша өткізілген семинарлар саны**

**Іс-шара. Қаржы ұйымдарының, ҚҚК қызметкерлерін және жоғары оқу орындарының студенттерін ХҚЕС бойынша оқыту және біліктілігін арттыру жөніндегі іс-шараларды жүргізу.**

2012 жылы 6 төмендегі оқыту іс-шаралары жүргізілді:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің магистратурасында «Сақтандыру ұйымдарындағы бухгалтерлік есеп және есептілік» пәні бойынша оқыту (31 сағат);

2) халықаралық деңгейдегі «ХҚЕС қолданылуы: проблемалары, жетістіктері және перспективалары» деген тақырыптағы дөңгелек үстел;

3) қаржы ұйымдары үшін ХҚЕС жөніндегі кеңес өкілінің қатысуымен ХҚЕС мәселелері жөніндегі семинар;

4) ҚРҰБ ҚҚК Өңірлік өкілдері басқармасының қызметкерлері үшін семинар для (2 сағат);

5) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің магистратурасында «Қаржылық есеп» пәні бойынша оқыту (177 сағат);

6) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және ҚРҰБ Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитеті бөлімшелерінің қызметкерлері үшін семинар.

Осылайша, 2012 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша көрсеткіштің нақты орындалуы жоспарланған жылдық көрсеткіштің 120% құрайды (6 семинар жүргізілді).

**4.1.3-міндет.** Банк жүйесінің өтімділігіне қолдау көрсету

 **Банктердің қайта қаржыландыру операциялары және берілген кепілдіктер бойынша Ұлттық Банктің алдында өтелмеген міндеттемелерінің көлемі**

Банктердің қайта қаржыландыру операциялары мен берілген кепілдіктер бойынша Ұлттық Банктің алдындағы өтелмеген міндеттемелерінің көлемі 4,86% құрады, оның 1,44% - KASE-дегі операциялар, 3,42% - екінші деңгейдегі банктер. Есепте «БТА Банкі» АҚ жеке лимитінің болуына байланысты оның меншікті капиталы мен берешегі есептелген жоқ.

Кері РЕПО операцияларын жүргізу және банктерге қайта қаржыландыру қарыздарын беру жеткілікті көлемде жүргізілді. Есепті кезеңде автоматты түрде жасалатын РЕПО операциялары арқылы KASE алаңында өтімділікті беру басталды.

**Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері:**

**- ішкі міндеттемелер бойынша (2012 жылдың соңында 6% көп емес)**

**- өзге міндеттемелер бойынша (2012 жылдың соңында 8% көп емес)**

2012 жылы ең төменгі резервтік талаптардың механизміне ең төменгі резервтік талаптардың өзін, сондай-ақ ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қабылдайтын екінші деңгейдегі банктердің міндеттемелерінің құрылымын және резвервтік активтердің құрылымын айқындау бөлігінде өзгерістер енгізілді. Резвервтік активтердің құрылымынан касса және шетел валютасындағы корреспонденттік шоттар алып тасталды. Банктердің міндеттемелерін қысқа мерзімді (1 жылға дейінгі) және ұзақ мерзімді (1 жылдан жоғары) міндеттемелерге әртараптандырудың қосымша критерийлері енгізілді.

Осылайша, 2012 жылы мынадай қаулылар қабылданды:

1. Ұлттық Банк Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде» 2006 жылғы 27 мамырдағы № 38 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 290 қаулысы.
2. Ұлттық Банк Басқармасының «Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде» 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 291 қаулысы.

2012 жылғы 13 қарашадан бастап ең төменгі резервтік талаптардың мынадай нормативтері белгіленді:

- банктің ішкі қысқа мерзімді міндеттемелері үшін - 2,5 пайыз;

- банктің ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелері үшін - 0 пайыз;

- банктің сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелері үшін - 6,0 пайыз;

- банктің сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелері үшін - 2,5 пайыз.

**4.1.4-міндет.** Қаржы ұйымдары қызметінің жағдайын жақсарту

Қадағаланатын субъектілерді жоспарлы тексеру санын қысқарту -(тексерумен қамтылған субъектілердің үлесі 15%)

2012 жылы ҚРҰБ Комитеті қаржы ұйымдарын 36 жоспарлы немесе қадағалауға жататын субъектілердің жалпы санының 1,4% тексеруді жүргізді:

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін ұйымдастыру, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 5.07.2012 жылғы №30-V Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес тексерілетін субъектілердің тізбесі кеңейтілді. Атап айтқанда, көрсетілген Заңға сәйкес Ұлттық Банк төмендегілерді: қаржы ұйымдарын, олардың филиалдарын және үлестес тұлғаларды, Қазақстан Даму Банкін, бағалы қағаздар нарығында қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғаларды, бағалы қағаздар эмитенттерін, кредиттік бюроларды, сақтандыру холдингтерін, сақтандыру топтарын, арнайы қаржы компанияларын, исламдық арнайы қаржы компанияларын, инвестициялық қорларды, төлем жүйелерін пайдаланушыларды, сондай-ақ валюта операцияларын жүзеге асыратын тұлғаларды, уақытша әкімшілерді, банктердің тарату комиссияларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын, жинақтаушы зейнетақы қорларын тексеруге уәкілетті.

Бұл жағдай 2012 жылы тексерумен қамтылған қадағалаудағы субъектілердің олардың жалпы көлемі үлесінен елеулі азаюына себепші болды.

Оған қоса, қадағалаудағы (тексерілетін) субъектілер санының ұлғаюы 2013 жылы және кейінгі жылдары инспекторлық тексерулер санын ұлғайту қажеттілігін туындатады.

**Бизнесті тіркеуге және жүргізуге (рұқсаттар, лицензиялар алуға, аккредиттеуге; консультациялар алуға) байланысты операциялық шығыстарды азайту, уақыт пен шығындарды қоса алғанда**

**Іс-шара:**Әкімшілік кедергілерді қысқарту бөлігінде заңнаманы жетілдіру.

1. 2012 жылғы 6 қаңтарда «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының № 530-IV Заңы қабылданды, оған сәйкес:

- мәміле паспорты жойылды (келісімшарттардың есептік нөмірлерін беру рәсімі көзделген);

- құрылтай құжаттарын нотариатта куәландыру қажеттілігі жойылды, оның орнына құрылтай құжаттарының көшірмесі талап етіледі (нотариатта куәландырылған көшірмелер салыстырып тексеру үшін тұпнұсқаларды берген жағдайда қажет);

- шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметті лицензиялағанда, айырбастау пункттерін тіркеген, валюталық операцияларды тіркеген және олар туралы хабарлаған кезде салық төлеушінің мемлекеттік тіркеуін растайтын құжаттың көшірмесін ұсыну талабы жойылды.

2. 2012 жылғы 5 шілдеде «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін ұйымдастыру, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының № 30-V Заңы қабылданды, оған сәйкес:

1) рұқсат беру рәсімдерінің мына түрлері алып тасталды:

- өсімдік шаруашылығында міндетті сақтандыру қағидаларын келісу;

- арнайы қаржы компаниясын ерікті қайта ұйымдастыруға немесе таратуға рұқсат беру;

- жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы ережелерін уәкілетті органмен келісу;

- Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының кәсіби қатысушыларын аккредиттеу;

- заңды тұлғаға өзін өзі реттейтін ұйым мәртебесін беру;

- екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайлары дайындығының деңгейі туралы қорытындыны беру;

- бухгалтерлік есепті және бас бухгалтерлік кітапты автоматтандыруға қойылатын талаптарға жауап беретін автоматтандырылған банк жүйесінің болуы туралы қорытындыны беру.

2) рұқсат беру рәсімдерінің мына түрлері хабарлау тәртібіне аударылды:

- банктің құрылтай құжаттарына енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды уәкілетті органмен келісу;

- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының құрылтай құжаттарына енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды уәкілетті органмен келісу;

- жинақтаушы зейнетақы қорының құрылтай құжаттарына енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды уәкілетті органмен келісу;

- қызметінің айырықша түрі шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаның құрылтай құжаттарын келісу.

3. 2012 жылғы 24 ақпанда «Қазақстан Республикасында экспорттық-импорттық валюталық бақылауды жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» ҚРҰБ Басқармасының № 42 қаулысы қабылданды, ол мәміле паспортын ресімдеу рәсімін сыртқы саудалық келісімшарттардың есептік тіркеу рәсіміне ауыстыру жолымен кедендік ресімдеуде талап етілетін құжаттар санын қысқарту салдарынан сыртқы саудалық қызметті жүзеге асырғанда әкімшілік кедергілерді төмендетуге бағытталған.

4. 2012 жылғы 28 сәуірде «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 11 желтоқсандағы № 129 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» ҚРҰБ Басқармасының № 154 қаулысы қабылданды, ол тұтастай алғанда валюталық режимді одан әрі ырықтандыру аясында валюталық реттеу мен бақылау рәсімдерін жеңілдетуге бағытталған.

5. 2012 жылғы 25 мамырда «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығы субъектілері және жинақтаушы зейнетақы қорлары мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» ҚРҰБ Басқармасының № 195 қаулысы қабылданды, онда мыналар:

- «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ облигацияларын қор биржасының ресми тізіміне кіргізудің жеңілдетілген рәсімін, сондай-ақ осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеудің жеңілдетілген рәсімін;

- исламдық бағалы қағаздарды биржаға жіберу бойынша талаптарды ырықтандыруды;

- шетелдік эмитенттердің жоғары дамыған төрт елдің немесе аудиторлық есебі Дүниежүзілік биржалар федерациясының мүшесі болып табылатын қор биржасын танитын аудиторлық ұйымның аудиторлық есебін беру мүмкіндігі көзделеді.

2012 жылғы 4 шілдеде «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 27 қазандағы № 106 қаулысына өзгерістер мен толықтыруларды енгізу туралы» ҚРҰБ Басқармасының № 202 қаулысы қабылданды.

Лицензиаттарға (уәкілетті банктерге және уәкілетті ұйымдарға) және айырбастау пунктіне қойылатын талаптарды жеңілдету бөлігінде осы қаулыда мынадай өзгерістер көзделген:

- жарлықтың көшірмесіне құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмесін беру қажеттілігі жойылды 12-тармақтың (2 тармақшасы), 14-тармақ);

- лицензиялаудың электронды қызметін көрсету көзделген («Е-лицензиялау» МДБ АЖ арқылы) (14 және 21-1-тармақтар);

- қолма-қол шетел валютасын теңгеге сатып алу және сату туралы мәліметтері бар ақпараттық стендтің болуын құжаттамалық растау талабы жойылды (26-тармақ және 44-тармақ);

- кассирдің қолма-қол шетел валютасымен жұмыс жүргізуі бойынша арнайы дайындықтан өткенін растайтын құжаттарға қойылатын талаптары бар норманы әртүрлі түсіндіру жойылды (27-тармақ). 27-тармақтың жаңа редакциясында кассирдің қолма-қол шетел валютасымен жұмыс жүргізуі бойынша арнайы дайындықтан өткенін куәландыратын құжат болғанда, қызметкердің қолма-қол шетел валютасымен жұмыс жүргізуі бойынша кассир ретінде еңбек қызметін растайтын құжатты қоса беру талап етілмейді;

 - қызметті лицензиялау және айырбастау пунктін тіркеу кезінде салық төлеушінің мемлекеттік тіркелуін растайтын құжаттың көшірмесін беру талабы жойылды (14 және 29-тармақтар);

- тиісті тұлғаны айырбастау пунктінің кассирі ретінде тағайындау туралы бұйрықты ресімдеуге қойылған бір мәнді емес талап алып тасталды (45-тармақтың 1) тармақшасы) 45-тармақтың 1) тармақшасы редакциясының бір мәнді болмауына байланысты шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлғаларға банкке кассир ретінде қандай да бір жеке тұлғаны қабылдау туралы бұйрықпен қоса қабылданған кассирді банктің айырбастау пунктінің кассирі ретінде тағайындау туралы қосымша бұйрықты шығару талап етілген болатын.

6. 2012 жылғы 24 тамызда «Қазақстан Республикасы Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының қызметін реттеу агенттігі Төрағасының «Бағалы қағаздары Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының арнайы сауда алаңының тізіміне енгізіледі деп көзделген немесе енгізілген эмитенттерге, сондай-ақ осындай бағалы қағаздарға қойылатын талаптарды белгілеу туралы» 2008 жылғы 8 мамырдағы № 04.2-09/119 бұйрығына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Ұлттық Банк Басқармасының № 233 қаулысы қабылданды, ол:

- «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ облигацияларын Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының арнайы сауда алаңының тізіміне енгізудің жеңілдетілген рәсімін;

- исламдық бағалы қағаздарды биржаға жіберудің талаптарын ырықтандыруды;

- шетелдік эмитенттердің үлкен төрттіктің немесе аудиторлық есебін Дүниежүзілік биржалар федерациясының мүшесі болып табылатын шетелдік қор биржасы танитын аудиторлық ұйымның аудиторлық есебін беру мүмкіндігін көздейді;

7. 2012 жылғы 24 тамызда «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілердің күші жойылды деп тану туралы» Ұлттық Банк Басқармасының №234 қаулысы қабылданды, оған сәйкес қолданыстағы заңнамадан Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (уәкілетті органның) мынадай мәселелер:

- өзін өзі реттейтін ұйым мәртебесін тағайындау;

- ҚРҰБ арнайы қаржы компаниясын ерікті түрде қайта ұйымдастыруға және таратуға рұқсат беруі;

- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының құрылтай құжаттарына өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ҚРҰБ алдын ала келісу бойынша рәсімдерді айқындау және нормативтік құқықтық актілерді шығаруға өкілеттіктерінің алып тасталуына байланысты 4 нормативтік құқықтық актісінің күші жойылды.

8. 2012 жылғы 24 тамызда «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Ұлттық Банк Басқармасының №235 қаулысы қабылданды, ол:

- рұқсат ету құжаттарын беруді, сондай-ақ қаржы ұйымдарының қызметін лицензиялау тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге талап етілетін құжаттардың тізбесін қысқартуға негіз болатын өзгерістерді енгізуді;

- Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының қатысушылары ретінде ҚРҰБ аккредиттеу рәсімін алып тастауды көздейді.

9. 2012 жылғы 24 тамызда «Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Ұлттық Банк Басқармасының № 250 қаулысы қабылданды, ол банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларының дайын екендігі туралы қорытынды беру тәртібінің күшін жойды.

10. 2012 жылғы 21 қыркүйекте «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының резиденті-ұйымның эмиссиялық бағалы қағаздарын шет мемлекеттің аумағында шығаруға және (немесе) орналастыруға рұқсат беру, депозитарлық қолхаттардың немесе Қазақстан Республикасының резиденттері-ұйымдардың эмиссиялық бағалы қағаздары базалық активі болып табылатын өзге бағалы қағаздардың шығарылымы туралы хабарламаны, сондай-ақ оларды орналастыру туралы есепті ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 70 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» Ұлттық Банк Басқармасының № 297 қаулысы қабылданды. Ол қаулы қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын, қор биржасының ресми тізімінің «акциялар» секторының бірінші және екінші санаттарына қойылатын талаптарға сәйкес келмейтін резиденттер ұйымдарының акцияларын, оларды «акциялар» секторының үшінші санатына енгізу шартымен шығаруға және (немесе) шет мемлекетінің аумағына орналастыруға уәкілетті органның рұқсатын алу мүмкіндігін беру мақсатында әзірленді.

Осы түзетуді қабылдау әкімшілік кедергілерді төмендетеді және пәрменді дамып келе жатқан бизнесі бар орташа компанияларға шет мемлекеттің аумағында бағалы қағаздарды шығару арқылы шетелдік капиталды тартуды жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

11. 2012 жылғы 21 қыркүйекте «Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» ҚРҰБ Басқармасының № 298 қаулысы бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысымен жасалған шартсыз трансфер-агенттің қызметін пайдалануға мүмкіндіктің болмауына байланысты заңнамалық кедергілерді жою мақсатында әзірленді және қабылданды.

12. 2012 жылғы 21 қыркүйекте «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Зейнетақы активтерін инвестициялық басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2009 жылғы 5 тамыздағы № 189 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Ұлттық Банк Басқармасының № 299 қаулысы қабылданды. № 189 қаулының нормалары мемлекеттік және мемлекеттік емес бағалы қағаздарды сатып алу-сату мәмілелерін ашық сауда-саттық әдісімен жасасуға талаптарды белгілейді.

Сонымен бірге енгізілген түзетулер мемлекеттік және мемлекеттік емес бағалы қағаздармен мәмілелер жасасқан жағдайда оларды бастапқы орналастырған кезде жоғарыда көрсетілген талапқа ерекшеліктерді көздейді.

13. 2012 жылғы 29 қазанда «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне эмитенттерді және олардың бағалы қағаздарын қор биржасында айналысқа жіберу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Ұлттық Банк Басқармасының № 332 қаулысы қабылданды.

Көрсетілген қаулымен IPO халықтық бағдарламасын іске асыру шеңберінде акцияларды ұйымдасқан бағалы қағаздар нарығына шығаруды жүзеге асыратын ұйымдар үшін еркін айналыстағы акциялардың санына қатысты қор биржасының және АӨҚО арнайы сауда алаңының ресми тізімін «акциялар» секторының бірінші санатына қосу бойынша жекелеген талаптар көзделген. Атап айтқанда, еркін айналыстағы акциялар саны осы акциялармен сауда-саттықты ашқан күннен бастап бір жыл өткен соң орналастырылған акциялар санының кемінде бес пайызын құрайды. Сондай-ақ көрсетілген ұйымдарға еркін айналыстағы акциялар санына акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларына тиесілі акциялар қосылмайтындығын белгілейтін талап қолданылмайды.

***5-стратегиялық бағыт.***

***Банк секторының қаржылық тұрақтылығын және бәсекеге қабілеттігін арттыру, реттеу және қадағалау жүйесін жалпы әлемдік қадағалау стандарттарына жақындату***

**5.1-мақсат.** Банк секторын реттеудің банктердің қаржылық тұрақтылығының мазмұнды мониторингіне негізделген, тәуекелдерді бағалауға негізделген, дағдарыс жағдайларының алдын алуға мүмкіндік жасайтын жүйесін жетілдіру.

**Мақсатты индикатор:** ҚазақстанРеспубликасыныңбанк секторы бойынша қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі – 2,9-дан артық емес

Бұл мақсатты индикатор бойынша коэффициент 2013 жылғы 1 қаңтарда 2,48 (қанағаттанарлық) құрады. 2012 жылдың басынан бергі кезеңде көрсеткіштің мәні жоспарланған деңгейден асып кеткен жоқ.

**Мақсатты индикатор:** ҚазақстанРеспубликасыныңбанк секторы бойынша Херфиндаль-Хиршман индексі (нарықтың шоғырлану дәрежесі) – 1 400-ден артық емес

2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ҚазақстанРеспубликасыныңбанк секторы бойынша Херфиндаль-Хиршман индексінің мәні 959,25 (қалыпты- шоғырландырылған) құрады. 2012 жылдың басынан бергі кезеңде көрсеткіштің мәні жоспарланған деңгейден асып кеткен жоқ.

**Мақсатты индикатор:** Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Заемдарды/кредиттерді алудың жеңілдігі/қиындығы» көрсеткіші

Ұлттық Банктің есепті кезеңде қабылдаған шаралар кешені Қазақстан Республикасының Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Заемдарды/кредиттерді алудың жеңілдігі/қиындығы» көрсеткіші бойынша позициясын жақсартуға ықпал етті, ол 10 позицияға немесе 120-шы орыннан 110-шы орынға көтерілді[[21]](#footnote-21).

**Мақсатты индикатор:** «Doing Business» Дүниежүзілік Банк рейтингісіндегі «Кредиттерді алу» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының позициясы

2012 жылы «Doing Business» Дүниежүзілік Банк рейтингісіндегі «Кредиттерді алу» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының позициясы 83 орын болды, бұл 2012 жылғы арналған Стратегиялық жоспарда айқындалған жоспарлы мақсатты индикаторға сәйкес келмейді. Мақсатты индикаторға қол жеткізбеуге мыналар себеп болды:

1) Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының нормалары кепілге салынған мүлікті жан-жақты ерекше сипаттауды көздейді, ал Дүниежүзілік банктің ұсынысы бойынша кепіл шартындағы міндеттемелерді белгілі бір сомамен емес, ең жоғарғы сомамен көрсету арқылы жалпы сипаттау мүмкіндігін, сондай-ақ келешекте меншікке түсетін мүлікке кепіл құқығын беру мүмкіндігін көздеу қажет;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында кепіл кредиторларының абсолютті артықшылығын және сауықтыру және борышкер банкротқа ұшыраған кезде олардың талаптарын автоматты түрде тоқтатудан босатуды көздейтін нормалардың болмауы.

Бірінші тармақ бойынша Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Дүниежүзілік Банктің сарапшыларына Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің қолданыстағы нормалары бойынша түсіндіру жұмысын жүргізуі талап етіледі.

Екінші тармақ бойынша Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі «Оңалту және банкроттық туралы» және «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне банкроттық мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңдарын әзірледі, олардың шеңберінде кепілді кредиторлар құқықтарының басымдығын белгілейтін нормалар көзделеді. Бұл заң жобалары Ұлттық Банкпен келісілді және қазіргі уақытта Қазақстан Республикасының Парламенті Мәжілісінің қарауында жатыр.

**5.1.1-міндет**. Банк секторындағы тәуекелдерді шектеу, ЕДБ және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы тәуекел-менеджмент рәсімдерін жетілдіру

**Банктердің сыртқы міндеттемелерінің олардың міндеттемелерінің жиынтық мөлшеріндегі үлесі (30% көп емес)**

ҚҚК деректеріне сәйкес 01.01.2013ж. жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктердің ҚР резидент еместері алдындағы міндеттемелерінің үлесі жиынтық міндеттемелердің 13,8 %-н құрады, бұл көрсеткіштің белгіленген мақсаттарына сәйкес келеді.

**Іс-шара:** ЕДБ және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілердің тұрақты мониторингі және жетілдіру

Қойылған міндетке қол жеткізу мақсатында есепті кезеңде Ұлттық Банктің Басқармасы «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін ұйымдастыру, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңын іске асыруға және екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеуді жетілдіруге бағытталған мынадай қаулыларды әзірлеп, қабылдады:

1) «Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2000 жылғы 2 маусымдағы № 262 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 30 қаңтардағы № 18 қаулысында шетел валютасында шығарылған борыштық бағалы қағаздардың коэффициентін есептен шығару мүмкіндігі көзделеді, сондай-ақ коэффициентті есептеу әдіснамасы мен есептерді ұқсыну мерзімдері нақтыланады. Пруденциалық нормативтер туралы нұсқаулыққа сәйкес банктердің ҚР резидент еместері алдындағы міндеттемелеріне капиталдандыру коэффициенті к9 есептеген кезде жиынтық сыртқы міндеттемелерге шетел валютасындағы борыштық бағалы қағаздар кіреді. Яғни теңгемен борыштық бағалы қағаздар жанама түрде банктің ішкі міндеттемелері болып танылады;

2) кредиттік бюроның банк кепілдігі және/немесе кепілдемесі туралы кредиттік есепті осы кредиттік есепті алушыларға ұсыну тәртібін, кредиттік есепті алу туралы сұраныстың мазмұнына талаптарды, сондай-ақ кредиттік есепте қандай ақпараттың болуын көздейтін «Банк кепілдігі және кепілдеме туралы кредиттік есепті ұсыну, борышкер-тұлғаның өзі туралы және оның пайдасына банк шығарған кепілдіктер немесе кепілдемелер туралы мәліметтерді банктің кредиттік бюроға беруіне келісімін ресімдеу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы № 36 қаулы;

3) «Банк конгломератымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалардың тізбесін белгілеу туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы № 37 қаулы банк конгломератымен байланысты тұлғалардың тізбесін айқындауға бағытталған;

4) банк конгломератының құрылымындағы байланысты заңды тұлғалар тобының қаражатын өзара инвестициялаумен байланысты тәуекелдерді төмендету үшін қабылданған және банк конгломератының құрылымындағы байланысты тараптарға салымның лимитін (10% мөлшерінде) белгілейтін «Банктің не банк холдингінің еншілес ұйымдарына, банк не банк холдингі қомақты қатысатын ұйымдарға тиесілі банк конгломераты бас ұйымының, банктің немесе банк холдингінің акциялары үлесінің (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) лимитін белгілеу туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы № 39 қаулы;

5) екінші деңгейдегі банктердің өздеріне де, банк холдингтеріне де қайта ұйымдастыруға рұқсат беру рәсімін көздейтін «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерді ерікті қайта ұйымдастыруға немесе таратуға рұқсат беру, сондай-ақ оларды тікелей төлем жасау арқылы не депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын басқа банкке аударым жасау жолымен жеке тұлғалардың депозиттерін қайтарып беру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 295 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 55 қаулы;

6) «Банктің немесе банк холдингінің меншікті облигациялармен және осы банктің немесе банк холдингінің еншілес ұйымдары шығарған, міндеттемелеріне банк немесе банк холдингі кепілдік берген облигациялармен мәмілелер жасау қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 62 қаулы Тәуекелдерді барынша азайту туралы заңды іске асыру мақсатында әзірленді, оған сәйкес «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңына банк холдингінің өз облигацияларымен және осы банк холдингі еншілес ұйымдары шығарған, міндеттемелеріне банк холдингі кепілдік берген облигациялармен мәмілелер жасау тәртібін уәкілетті органның айқындау қажеттігі туралы түзетулер енгізілді;

7) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің есептілікті ұсыну ережесін бекіту туралы» 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 130 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №65 қаулы;

8) банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды айқындау әдістемесін, сондай-ақ банк конгломератына қатысты ертерек ден қою шараларын қолдану тәртібін белгілейтін «Банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларға ертерек ден қою шараларын және оларды айқындау әдістемесін қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №73 қаулы;

9) «Екінші деңгейдегі банктердің олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға және Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері емес-заңды тұлғаларға барлық берілген банктік қарыздарының және банк кепілдіктерінің жиынтық көлемін есептеу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 80 қаулы. Бұл қаулы екінші деңгейдегі банктердің орнықтылығының айтарлықтай төмендететін ашық емес меншік құрылымы бар тұлғалардың «күмәнді» мақсаттарда жүргізетін операцияларының алдын алу мақсатында қабылданған болатын;

10) «Екінші деңгейдегі банктердің олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға және заңды тұлғаларға (Қазақстан Республикасының резиденттеріне және резиденті еместерге) банктік қарыздарды және банк кепілдіктерін беруі жөніндегі талаптарды бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 81 қаулы. Бұл қаулы екінші деңгейдегі банктердің орнықтылығының айтарлықтай төмендететін ашық емес меншік құрылымы бар тұлғалардың «күмәнді» мақсаттарда жүргізетін операцияларының алдын алу мақсатында қабылданған болатын;

11) «Заңды тұлғалардың банктер, банктің немесе банк холдингінің еншілес ұйымдары сатып алатын акцияларға (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сондай-ақ банктің жарғылық капиталға қатысу үлестерінің не заңды тұлғалар акцияларының жиынтық құнын белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 84 қаулы банктер, банктердің еншілес ұйымдары немесе банк холдингі сатып алатын акцияларға (қатысу үлестеріне) талаптарды, сондай-ақ банктің жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің не банктің меншікті капиталының 50% аспайтын мөлшердегі заңды тұлғалар акцияларының жиынтық құнын белгілейді;

12) «Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иемденетін еншілес ұйымның қызметі қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 86 қаулы бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алушы екінші деңгейдегі банктің еншілес ұйымы қызметінің тәртібін, көрсетілген ұйым сатып алған күмәнді және үмітсіз активтерді, сондай-ақ сатып алынған күмәнді және үмітсіз активтерге қойылатын талаптарды басқаратын мерзімді белгілейді;

13) банктің немесе банк холдингінің еншілес ұйымды құруға, сондай-ақ ұйымдардың капиталына айтарлықтай қатысуға рұқсат беру және рұқсатты кері қайтарып алу тәртібін айқындайтын «Банкке және (немесе) банк холдингіне еншiлес ұйым құруға немесе иемденуге, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иемденетін еншілес ұйымды банктің құруына немесе иемденуіне, банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру, сондай-ақ банктің және (немесе) банк холдингінің еншiлес ұйым құруға, иемденуге, банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсатын кері қайтарып алу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 91 қаулы;

14) «Банк конгломератына арналған нормативтік мәндер және пруденциалдық нормативтер мен өзге де міндетті лимиттерді есептеу әдістемесі туралы нұсқаулықты, сондай-ақ есептілікті ұсыну нысандары мен мерзімдерін бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 92 қаулы;

15) «Банктердің еншілес ұйымдарға күмәнді және үмітсіз активтер деп танылған кредиттер (қарыздар) бойынша талап ету құқықтарын иемденуге берген активтерін күмәнділер және үмітсіздер санатына жатқызу, сондай-ақ бас банктердің еншілес ұйымдарға берген активтеріне қарсы провизияларды (резервтерді) қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 96 қаулы банктердің бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иемденуші екінші деңгейдегі банктің еншілес ұйымына берген активтерін күмәнді және үмітсіздер санатына жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру тәртібін белгілейді;

16) «Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымының алуы тиіс кірістерін Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасында көзделген қызмет түрлерін жүзеге асырудан түскен кірістерге жатқызу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 100 қаулы бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымының алуы тиіс кірістерін Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасында көзделген қызмет түрлерін жүзеге асырудан түскен кірістерге жатқызу тәртібін белгілейді;

17) ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру шеңберінде әзірленген «Банк холдингінің, сондай-ақ банктің ірі қатысушысының банктің және банк конгломератының меншікті капиталы жеткіліктілігінің коэффициенттерін қолдау шаралары туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 128 қаулы;

18) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасында банктерді мәжбүрлеп тарату ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 ақпандағы № 40 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 134 қаулы;

19) «Кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелер қабылдайтын қатысушы (қатысушылар) банктегі (банктердегі) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның заемдар беру және депозиттерді орналастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 136 қаулы;

20) «Қарыздар мен салымдар бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелерін (нақты құнын) есептеу қағидаларын бекіту туралы»2012 жылғы 26 наурыздағы № 137 қаулы;

21) «Банктік және сақтандыру холдингтерінің қаржылық есептілікті жариялау тәртібі мен мерзімдері туралы»2012 жылғы 26 наурыздағы № 138 қаулы;

22) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 172 қаулы. Көрсетілген қаулымен ҚРҰБ Басқармасының 2000 жылғы 2 маусымдағы № 262 қаулысымен бекітілген Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру жөніндегі нұсқаулықтың күші жойылады. Бұл ретте осы Нұсқаулық белгілеген банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру талаптары Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысымен бекітілген Екiншi деңгейдегi банктер үшiн пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтiк мәнi мен әдiстемесi туралы нұсқаулықта пруденциалық норматив ретінде көрсетілетін болады;

23) екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының, банктік емес ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті ұсыну тәртібін, мерзімдерін: 1-кезектегі көрсеткіштер бойынша 2012 жылғы 1 шілдеден бастап, 2-кезектегі көрсеткіштер бойынша 2013 жылғы 1 қаңтардан бастап белгілеуді көздейтін «Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 174 қаулы;

24) орындалуы банкке банк капиталының сапалық құрамдас бөліктерін ұлғайтуға, стресстік жағдайлардың оның қызметіне теріс әсерін төмендетуге мүмкіндік беретін іс-шаралар жоспарын ұсына отырып, банктің қаржылық жай-күйiнiң нашарлауына ықпал ететiн қосымша, айтарлықтай сапалы факторды белгілеуді көздейтін «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Ертерек ден қою шараларын және екiншi деңгейдегi банктiң қаржылық жай-күйiнiң нашарлауына ықпал ететiн факторларды анықтау әдiстемесiн қолдану ережесiн бекiту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттiгi Басқармасының Ертерек ден қою шараларын және екiншi деңгейдегi банктiң, жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) зейнетақы активтерiн инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық жай-күйiнiң нашарлауына ықпал ететiн факторларды анықтау әдiстемесiн қолдану ережесiн бекiту туралы 2008 жылғы 28 қарашадағы № 200 қаулысына өзгерiстер енгiзу туралы» 2011 жылғы 28 ақпандағы № 23 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 175 қаулы;

25) екінші деңгейдегі банктерге Қазақстан Республикасы эмитенттерінің ең төменгі рейтингілік бағасының болуы жөніндегі талаптарға сәйкес келмейтін облигацияларды 2013 жылғы 1 шілдеге дейін өткізу мүмкіндігін беруді көздейтін «Рейтингілік агенттіктерді және банктер мәмілелерін жүзеге асыра алатын облигацияларға арналған ең төменгі талап етілетін рейтингіні, сондай-ақ банктер брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асырған кезде мемлекеттік бағалы қағаздарымен мәмілелер жасай алатын елдердің ең төменгі талап етілетін рейтингісін белгілеу туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 176 қаулы;

26) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің бағалы қағаздар рыногында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыра алатын туынды бағалы қағаздардың және туынды қаржы құралдардың базалық активтерін сатып алу тізбесі және тәртібі туралы» 2007 жылғы 16 шілдедегі № 210 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 25 мамырдағы № 193 қаулы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы заң) 8-бабына сәйкес әзірленген және банктердің қайталама нарықта мемлекеттік бағалы қағаздармен және мемлекеттік емес бағалы қағаздармен, сондай-ақ ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасау жағдайлары мен талаптарын белгілейді;

27) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-1-бабы 2-тармағының 9) тармақшасын іске асыру мақсатында әзірленген «Банктік қарыз және (немесе) банк кепілдігін алу мақсаттары үшін заңды тұлғаның ақпаратты жария ету қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 25 мамырдағы №194 қаулы, оған сәйкес банктік қарыз және (немесе) банк кепілдігін алу мақсаттары үшін заңды тұлға ақпаратты уәкілетті орган айқындаған тәртіппен жария етеді;

28) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктің не банк холдингінің еншілес ұйымдарына, банк не банк холдингі қомақты қатысатын ұйымдарға тиесілі банк конгломераты бас ұйымының, банктің немесе банк холдингінің акциялары үлесінің (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) лимитін белгілеу туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы № 39 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» 2012 жылғы 4 шілдедегі № 212 қаулы;

29) «Мемлекеттік кредиттік бюро» акционерлік қоғамын құруды
мақұлдау туралы» 2012 жылғы 4 шілдедегі № 213 қаулы;

30) «Екінші деңгейдегі банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, сондай-ақ банктің ірі қатысушыларына, банк холдингіне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға қатысты шектеулі ықпал ету шараларын және ірі қатысушының немесе банк холдингінің белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне немесе банк конгломератының құрамына кіретін заңды тұлғаларға мәжбүрлеу шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 29 қазандағы № 317 қаулы;

31) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 174 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 29 қазандағы № 318 қаулы;

32) «Қамтамасыз етілмеген кредиттің (банкілік кредиттің) критерийлерін белгілеу туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы № 336 қаулы;

33) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Банктік заем шартының міндетті талаптарының тізбесін бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының Кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесін бекіту туралы» 2007 жылғы 23 ақпандағы № 49 қаулысына
толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы» 2011 жылғы 28 ақпандағы № 18 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 372 қаулы;

34) «Тарату комиссияларының Қазақстан Республикасында таратылатын банктердің есептері мен қосымша ақпаратын ұсыну нысандары, мерзімдері және кезеңділігі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 375 қаулы;

35) «Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 380 қаулы;

36) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 383 қаулы;

37) «Екінші деңгейдегі банктердің динамикалық резервті қалыптастыру қағидаларын бекіту және динамикалық резервтің ең аз мөлшерін, күтілетін шығындардың мөлшерін белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 384 қаулы;

38) «Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар үшін ең аз рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингілік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 385 қаулы.

**ЕДБ пруденциалық реттеу, оның ішінде өтімділік тәуекелін, кредиттік және нарықтық тәуекелді, ЕДБ капиталдандырылуын көтеруді реттеу бөлігінде реттеу**

2013 жылы орындалады деп жоспарланған.

**ЕДБ тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі**

**Іс-шара:** ЕДБ-да тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін жетілдіру

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 24.12.2012 ж. № 383 қаулысымен екінші деңгейдегі банктердің кепіл мүлкін өткізудің жиілігін оңтайландыру бөлігінде екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар туралы нұсқаулықтарға бірқатар түзетулер енгізілді.

**6-стратегиялық бағыт.**

**Қаржылық тұрақтылықты арттыру және сақтандыру нарығын**

**одан әрі дамыту үшін қажетті жағдайлар жасау**

**6.1-мақсат.** Сақтандыру ұйымдарының қызметін реттеуді жетілдіру және сақтандыру нарығының инфрақұрылымын одан әрі дамыту

**Мақсатты индикатор:** Қазақстан Республикасының сақтандыру секторы бойынша біріктірілген қаржылық тұрақтылық индексінің мәні – 2,4 артық емес.

2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының сақтандыру секторы бойынша біріктірілген қаржылық тұрақтылық индексінің мәні 1,81 (тұрақты) болды.

2012 жылдың басынан бастап көрсеткіштің мәні жоспарланған мөлшерден аспады.

**6.1.1-міндет**. Міндетті сақтандыру жүйесінің тиімділігін арттыру және өмірді сақтандыру нарығын одан әрі дамыту

**Міндетті сақтандыру жүйесі, оның ішінде сақтандырудың міндетті түрлерінің тізбесін оңтайландыру мәселесін қарау**

орындалуы 2013 жылдан бастап жоспарланып отыр.

**1-іс-шара.** Сақтандыру ұйымдарының және сақтандыру нарығының басқа да қатысушыларының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілеріне тұрақты түрде мониторинг жүргізу және жетілдіру

Қойылған міндетке қол жеткізу шеңберінде 2012 жылы ішінде мынадай іс-шаралар өткізіліп, Ұлттық Басқармасының қаулылары қабылданды:

1) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру сыныптары (түрлері) бойынша сақтандыру тарифтерін бағалау әдістері мен есептеу қағидаттарына қойылатын талаптар туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2006 жылғы 25 наурыздағы № 85 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы № 30;

2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, сондай-ақ сақтандыру холдингтеріне қайта ұйымдастырылуға рұқсат беру рәсімі көзделетін **«**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын (сақтандыру холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру не аталған рұқсатты беруден бас тарту қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 54,

3) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру брокерлерінің есептілікті беру ережесін бекіту туралы» 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 128 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 63;

4) **«**Ертерек ден қою шараларын және жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 66;

5) **«**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының не сақтандыру холдингінің еншілес ұйымдарына, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы не сақтандыру холдингі қомақты қатысатын ұйымдарға тиесілі сақтандыру тобының бас ұйымының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының немесе сақтандыру холдингінің акциялары үлесінің (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) лимитін белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 83;

 6) «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының немесе сақтандыру холдингінің белгілеріне ие тұлғаларға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру холдингіне, сондай-ақ сақтандыру тобының құрамына кіретін заңды тұлғаларға мәжбүрлеу шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 90;

7) «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын акцияларға (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сондай-ақ сақтандыру холдингтері мен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының және қаржы құралдарының (акцияларды және жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 98, сатып алынатын акцияларға (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сондай-ақ халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының және қаржы құралдарының тізбесін белгілейді;

 8) сақтандыру тобында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды жетілдіруге бағытталған «Сақтандыру тобының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 99;

9) сақтандыру ұйымдарының және сақтандыру нарығының өзге де қатысушыларының қызметін реттейтін ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру бойынша шаралар шеңберінде әзірленген және қабылданған «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына және (немесе) сақтандыру холдингіне еншілес ұйымды құруға немесе иемденуге, ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру, сондай-ақ еншілес ұйымды құруға, иемденуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға берілген рұқсатты кері қайтарып алу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 129;

10) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын мәжбүрлеп тарату ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 наурыздағы № 77 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 130;

11) «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын ерікті түрде тарату жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 133;

12) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының құрылтай құжаттарына өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды алдын ала келісу тәртібін айқындайтын «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының құрылтай құжаттарына өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды алдын ала келісу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 173;

13) **«**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын ерікті түрде таратуға рұқсат беру не көрсетілген рұқсатты беруден бас тарту қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 26 маусымдағы № 198;

14) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы № 338;

15) «Тарату комиссияларының Қазақстан Республикасында таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының есептері мен қосымша ақпаратын ұсыну нысандары, мерзімдері және кезеңділігі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы №376;

16) «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібін бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 387

**Қазақстанның халықаралық көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін сақтандыру жүйесіне кіруі не жұмыс істейтін ықпалдасу институттары шеңберінде көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін сақтандыру талаптарын бірегейлендіру**

**Іс-шара:** Қазақстанныңхалықаралық көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін сақтандыру жүйесіне кіру не жұмыс істейтін ықпалдасу институттары шеңберінде көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін сақтандыру талаптарын бірегейлендіру мүмкіндігін пысықтау.

Халықаралық автосақтандыру жүйесін құру мәселесі сақтандыруды қадағалау және ЕурАзЭҚ Интеграциялық Комитетінің сақтандыру қызметін реттеу органдары басшыларының кеңесі (бұдан әрі – Кеңес) шеңберінде бірнеше жыл бойы қаралуда.

Алайда ЕурАзЭҚ елдерінің осындай жүйені құруға мүдделі болмауына байланысты осы бағыттағы жұмыс тоқтатыла тұрды.

Сонымен бірге, ЕурАзЭҚ шеңберінде жүріп жатқан ықпалдасу процестерін ескере отырып, ЕурАзЭҚ шеңберінде автосақтандыру жүйесін құру бойынша іс-шаралар жүргізу қажеттігі туралы мәселе Кеңестің 2011 жылғы 23 қарашада өткен 14 мәжілісіне қайта шығарылды.

Аталған мәжілісте Ұлттық Банктің ЕурАзЭҚ-тың бір елінің аумағында ЕурАзЭҚ-тың басқа елінің көлік құралдарының қатысуымен болған жол-көлік оқиғаларының статистикасы туралы ақпараты қаралды.

Ұлттық Банктің ақпаратын қарау қорытындысы бойынша Кеңестің 2011 жылғы 23 қарашадағы № 182 Шешіміне сәйкес Ұлттық Банкке және Ресей Федерациясының Қаржы нарықтары жөніндегі федералды қызметіне ЕурАзЭҚ мүше мемлекеттердің ұлттық сақтандыру компаниялары берген көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандырудың сақтандыру полистерін тану туралы келісімінің жобасын (бұдан әрі – Келісім жобасы) әзірлеу және Кеңестің кезекті мәжілісіне ұсыну тапсырылды.

Сондай-ақ Кеңестің № 183 Шешіміне сәйкес Тараптардың заңнамаларына «жасыл карта» жүйесіндегі көлік құралдары иелерінің азаматтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру полистерін қоспағанда, сақтандырушылардың ЕурАзЭҚ-қа кез келген мүше мемлекеттің аумағында көлік құралдары иелерінің азаматтық жауапкершілігін міндетті сақтандырудың сақтандыру полистерін сатуға рұқсат беру бөлігінде өзгерістер енгізу қажеттігі танылды.

Кеңестің көрсетілген шешімін іске асыру мақсатында Ұлттық Банк Келісім жобасын дайындап, ЕурАзЭҚ елдеріне келісу үшін жіберді. Келісім жобасын Кеңестің кезекті 15-мәжілісінде қарау көзделіп отыр.

ЕурАзЭҚ шеңберінде автосақтандыру жүйесін құру бойынша жүргізілген жұмыс туралы ақпарат Қазақстан Республикасы Көлік және коммуникациялар министрлігіне жіберілді.

**6.1.2-міндет.** Халықаралық стандартар негізінде сақтандыру ұйымдарын пруденциалдық реттеуді одан әрі жетілдіру және исламдық қаржыландыруды ендіру

**Risk based supervision ендіру арқылы пруденциалдық реттеу және Solvency II төлем қабілеттілігі жүйесіне көшу**

**Іс-шара:** Risk based supervision ендіру арқылы пруденциалдық реттеуді жетілдіру және Solvency II төлем қабілеттілігі жүйесіне көшу

Осы іс-шара ұзақ мерзімді сипатында болғандықтан оның іске асырылуы келесі кезеңдерде жүзеге асырылатын болады. 2009 жылғы 25 қарашада Еуропа парламентінің және Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша қызметті жүзеге асыру жөніндегі кеңестің 2012 жылғы 1 қарашада күшіне енген 2009/138/EC директивасы (Solvency II) қабылданды. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігін бағалау жүйесі Solvency ІІ реттеу моделінің тәуекелі негізінде құрылған экономикалық жүйеге көшуді болжайды. Тәуекелдердің есебі экономикалық капитал (берілген уақыт аралығымен және ықтималымен белгілі тәуекелдерді жабуға талап етілетін, нақты негізде бағаланған тәуекел капитал сомасы) тұжырымдамасына негізделеді (VAR).

Solvency ІІ жүйесінің Қазақстан Республикасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына арналған талаптары кезең-кезеңімен енгізіледі. Мәселен, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы» 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 30 қаңтардағы № 19 қаулысымен сыртқы қайта сақтандырудың лимиттері қайта қаралады, сақтандыру сыйлықақыларын ұстап қалу лимиттері, ірі сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары, сондай-ақ әуе және су көлігінің тәуекелдері бойынша өздігінен ұстап қалудың ең төменгі мөлшері белгіленеді.

Сонымен бірге, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары төлем қабілеттілігінің ең төменгі маржасын және кепілдік қорын есептеуге қойылатын талаптарға өзгерістер енгізілді, оларға сәйкес Solvency ІІ берілген өлшемдерді ескере отырып, қайта сақтандыруды бағалау енгізілді, атап айтқанда қайта сақтандырушы қарсы агенттердің кредиттік рейтингісіне (қаржылық тұрақтылық рейтингісіне) немесе төлем қабілеттілігі маржасының нормативіне қарай ең төменгі төлем қабілеттілік маржасы ұлғайтылады. 2013 жылғы бірінші жартыжылдығында *Solvency II* стандартты моделіне сәйкес экономикалық капитал есебініңқосымша өлшемдерін енгізу жоспарланады.

**7-стратегиялық бағыт.**

**Бағалы қағаздар нарығының одан әрі дамуы үшін қажетті жағдайлар жасау**

**7.1-мақсат.** Тиімді жұмыс істейтін қор нарығын құру

**Мақсатты индикатор:** Акциялар мен облигациялар нарығының ЖІӨ-ге капиталдануы – 54% (жыл қорытындысы бойынша).

Акциялар мен облигациялардың жалпы капиталдануы 2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 13 210,9 млрд. теңге құрады. ЖІӨ жоспарлы көрсеткіші (ҚР Экономикалық даму және сауда министрлігінің болжамдық көрсеткіштер бойынша) – 31 442,7 млрд. теңге құрады. Акциялар мен облигациялар нарығының ЖІӨ-ге капиталдануы 2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 42,0% болды.

Мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларын әзірлеу бойынша әдістемелік нұсқаулыққа сәйкес **Мақсатты индикатор** мемлекеттік органның өзінің функциялары мен **міндеттерін** орындау деңгейін сипаттайтын мемлекеттік органның қызметі тиімділігінің негізгі көрсеткіші болып табылады.

**Мемлекеттік органның міндеттері** – жоспарлы кезеңде белгілі мақсатқа қол жеткізу үшін орындалуы тиіс талаптар.

ҚРҰБ 2012 жылға арналған Операциялық жоспарына сәйкес ҚРҰБ БҚМД заңнаманы жетілдіру бойынша шаралар қабылдауды көздейтін осы стратегиялық бағыттың 7.1.1. міндетін іске асыру бойынша жауапты орындаушы болып табылады.

Өз тарапымыздан 2012 жылы ең жоғары капиталдандырылған эмитенттердің KASE өкілдік индексінің құрамына кіретін акциялары, атап айтқанда KAZAKHMYS Plc., ENRC, «Қазақтелеком» АҚ, «Қазкоммерцбанк» АҚ акциялары құнының төмендеуі байқалғанын атап көрсетеміз.

Оның үстіне, 2012 жылғы 27 желтоқсанда «БТА Банк» АҚ еурооблигацияларының, олардың қайта құрылымдалуына байланысты тоғыз шығарылымының делистингі жүзеге асырылды, облигациялар нарығы капиталдануының 1,3 трлн. теңгеге төмендеуіне әкелді.

**Мақсатты индикатор:** Қоғамның Директорлар кеңесімүшелерінің құрамындағытәуелсіз директорлардың үлесі – 30%-дан кем емес.

2012 жылы қаржы ұйымдары ҚР заңнамасының қоғамның директорлар кеңесі мүшелерінің құрамында тәуелсіз директорлардың 30%-дан кем болмауы жөніндегі талаптарын бұзған жоқ.

 **Мақсатты индикатор:**

Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Бағалы қағаздар нарығын реттеу» көрсеткіші

2012-2013 жылдары кезеңіне арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік жөніндегі жылсайынғы есепке сәйкес осы көрсеткіш бойынша Қазақстан 110 орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 2 позиция жоғары.

Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Корпоративтік басқарудың тиімділігі» **көрсеткіші**

2012-2013 жылдары кезеңіне арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік жөніндегі жылсайынғы есепке сәйкес осы көрсеткіш бойынша Қазақстан 36 орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 30 позиция жоғары.

Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Қаржылық қызметтердің болуы» **көрсеткіші**

2012-2013 жылдары кезеңіне арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік жөніндегі жылсайынғы есепке сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2012 жылы Қазақстан 79 орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 12 позиция жоғары.

Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Қаржылық қызметтердің қол жетімділігі» **көрсеткіші**

2012-2013 жылдары кезеңіне арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік жөніндегі жылсайынғы есепке сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2012 жылы Қазақстан 78 орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 25 позиция жоғары.

Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Жергілікті қор биржалары арқылы қаржыландыру» **көрсеткіші**

Аталған көрсеткіш бойынша теріс динамика байқалады. Мәселен, 2012 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстан осы көрсеткіш бойынша 109 орында (жоспар 106), бұл жоспарланған деңгейден 3 позиция төмен.

Сонымен бірге, Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексі 111 көрсеткіштен есептелетінін, оның 28 статистикалық деректер негізінде, ал қалғандары, оның ішінде «Жергілікті қор биржалары арқылы қаржыландыру» көрсеткіші – орташа және ірі кәсіпорындары басшыларының бағалауы бойынша есептелетінін атап өткен жөн.

Қазақстанда бизнесті жүргізу үшін ең проблемалық фактор деп респонденттер Қызметкерлердің төмен біліктіліктігін (17,2%; +4,9%), Сыбайлас жемқорлықты (15,7%; -1,6%), Салық режимін (9,6%; +0,7%) және қаржыландыруға қол жетімділікті (9,5%; -2,6%) айқындады.

Компания басшыларының пікірі бойынша бірнеше жылдар бойы бизнесті жүргізуге кедергілер арасында Сыбайлас жемқорлық бірінші орында келгенін, алайда осы жылы әдетте 2-ші және 3-ші орында болатын Қызметкерлердің төмен біліктілігі озғанын атап көрсеткен жөн.

Оның үстіне бүгінгі күні Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығының дамуын тежейтін сапалы қаржы құралдарының тапшылығы, және соның салдары ретінде қор нарығының төмен өтімділігі; сауда-саттық рәсіміне тартылған бөлшек инвесторлардың аз саны; бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы және адал емес әрекетер жасау сияқты бірқатар проблемалар бар.

Өз кезегінде, Ұлттық Банк қабылдайтын шаралар бағалы қағаздар нарығының инфрақұрылымын жетілдіруге, сол сияқты бағалы қағаздар нарығына қатысушылар: эмитенттер, дара және институционалдық инвесторлар үшін қолайлы жағдайлар, оның ішінде қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін қамтамасыз ету, сондай-ақ олар үшін қаржы ұйымдарының қызметі және олар көрсететін қаржылық қызметтері туралы ақпараттың толықтығы мен қол жетімділігі арқылы жасауға бағытталған.

Атап айтқанда, қор нарығының инфрақұрылымын жетілдіру бөлігінде инфрақұрылымда қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша өзара талаптарды және міндеттемелерді есепке жатқызуды жүзеге асыратын клиринг ұйымдарының пайда болуын атап көрсетуге болады. Клиринг ұйымдарын құру болашақта бағалы қағаздар нарығында мәмілелер бойынша орталық қарсы агентін құруға мүмкіндік береді, бұл өз кезегінде міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етеді және төлемеу тәуекелдерін, оның ішінде мерзімдік нарықтың құралдары бойынша барынша төмендететін болады,

Сондай-ақ бағалы қағаздар нарығында жаңа инфрақұрылымдық субъектісі – барлық эмиссиялық бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдері жүйесін қалыптастыру, сақтау және жүргізу бойынша функцияларды жүзеге асыратын Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісін құруды атап өткен жөн, бұл бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеу рәсімін жеделдетеді.

Өз кезегінде қор биржасының бағдарламалық-техникалық кешенін жетілдіру мақсатында уәкілетті орган KASE-мен бірлесіп KASE-ге мүше клиенттердің ұйымдастырылған қаржы құралдары нарығына тікелей қол жеткізудің «Direct Market Access» (DMA) және «KASE-ге қашықтықтан мүшелік ету» жобалары бағдарламасын іске асыру бойынша іс-шаралар жүргізуде.

«Direct Market Access» (DMA) және «KASE-ге қашықтықтан мүшелік ету» жобалары инвесторлық базаны кеңеюін қамтамасыз етуге және қор биржасының сауда жүйесіне тікелей қол жетімділікті беру және бөгде ақпарат жүйелеріне KASE сауда жүйесіне қол жетімділікті беру арқылы шетелдік инвесторларға рұқсат беру жолымен қор биржасына мүше клиенттердің белсенділігін арттыру есебінен қор биржасының сауда жүйесінде сатылатын қаржы құралдарының өтімділігін арттыруға арналған.

Сонымен бірге, KASE функциялары кеңейту мақсатында қор биржасының функционалы қор биржасының сауда жүйесінде жасалған мәмілелерге, сондай-ақ қор биржасы мүшелерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының және қор биржасының ішкі ережелерінің талаптарын бұзуына мониторинг және талдау жүргізу жөніндегі функциялармен толықтырылды.

Сонымен бірге, KASE-нің айналысқа рұқсат берілген эмитенттердің заңнамада талап етілетін ақпараттың ашуына және қор биржасы мүшелерінің қаржылық ахуалына мониторинг жүргізуі көзделеді.

Сондай-ақ Ұлттық Банк эмитенттер қызметінің айқындылығын арттыруға және инвесторлардың құқықтарын қорғауға бағытталған шараларды іске асырды.

Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Заңды құқықтар индексі» **көрсеткіші**

2012-2013 жылдары кезеңіне арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік жөніндегі жылсайынғы есепке сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2012 жылы Қазақстан 99 орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 11 позиция төмен.

 «Заңды құқықтар индексі» (заңды құқықтарын қолданылу индексі) кепілдік қамтамасыз ету және төлеуге қабілетсіздік (банкроттық) туралы заңнаманың қарыз алушылар мен кредиторлардың құқықтарын қандай деңгейде қорғайтынын өлшейді және сонымен кредиттеуге ықпал етеді. Көрсетілген рейтинг «Doing Business» Дүниежүзілік Банкінің «Кредиттер алу» индикаторымен өзара байланысы бар, сондықтан осы индикатор бойынша рейтингінің төмен болу себебі мыналар болып табылады:

1. Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының нормаларында кепілге қойылған мүліктің егжей-тегжейлі ерекше сипатталуы көзделеді, ал Дүниежүзілік банктің ұсынысы бойынша кепіл шартында белгілі сома емес, ал ең жоғары соманы көрсету арқылы міндеттемелерді жалпы сипаттау мүмкіндігін, сондай-ақ меншікке келешекте келіп түсетін мүлікке кепілдік құқықтарын беру мүкіндігін қарастыру қажет;
2. Қазақстан Республикасының заңнамасында кепілді кредиторлардың абсолютті артықшылығын және борышкердің оңалту және банкроттығы кезінде олардың талаптарын автоматты түрде тоқтата тұрудан босатуды көздейтін нормалардың жоқтығы.

Бірінші тармақ бойынша Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Дүниежүзілік Банк сарапшыларына Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексінің қолданыстағы нормалары бойынша түсіндірме жұмысын жүргізу талап етіледі.

Екінші тармақ бойынша Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі «Оңалту және банкроттық туралы» және кепілді кредиторлар құқықтарының басымдығын белгілейтін нормалар көзделетін «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне банкроттық мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңдарының жобаларын әзірледі. Осы заң жобалары Ұлттық Банкпен келісілді және қазіргі кезде Қазақстан Республикасының Парламенті Мәжілісінің қарауына енгізілген

Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Ең аз пакеті бар акционерлердің құқықтарын қорғау» **көрсеткіші**

2012-2013 жылдары кезеңіне арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік жөніндегі жылсайынғы есепке сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2012 жылы Қазақстан 89 орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 24 позиция жоғары.

**7.1.1**-**міндет.** Бағалы қағаздар нарығының инфрақұрылымын одан әрі жетілдіру және қор нарығының өтімділігін арттыру, қаржы нарығында инвесторлардың белсенділігін және инвесторлардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ететін тетіктерді ендіру, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асырудың айқындылығы мен әділеттілігін қамтамасыз ету.

Қор нарығындағы тәуекелдерді шектеу және бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің тәуекел-менеджменті рәсімдерін жетілдіру

**Ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығындағы бағалы қағаздар нарығында клиринг қызметін жүзеге асыру тәртібін айқындау жолымен есеп айырысу жүйесі**

**Іс-шара:** Ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығындағы бағалы қағаздар нарығында клиринг қызметін жүзеге асыру тәртібін айқындау жолымен есеп айырысу жүйесін жетілдіру

Осы іс-шараны іске асыру мақсатында Ұлттық Банкі Басқармасының мына қаулылары қабылданды:

1) бағалы қағаздар нарығында лицензияланатын жаңа қызметті – клиринг қызметін жүзеге асыру тәртібін белгілеуге бағытталған «Қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клиринг қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 58;

2) «Клиринг ұйымдарындағы тәуекелдерді басқару жүйесіне, клиринг ұйымдарындағы мониторинг, бақылау және тәуекелдерді басқару шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 59;

3) «Клиринг ұйымдарының есептілікті ұсыну қағидаларын бекiту туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 119;

4) **«**Қаржы құралдарымен клиринг қызметі мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 4 шілдедегі № 205.

**«Doing Business» Дүниежүзілік Банктің рейтингісінде «Инвесторларды қорғау» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының позициясы**

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне банк қызметін және қаржы ұйымдарын тәуекелдерді азайту тұрғысынан реттеу мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңын қолданысқа енгізу және оны іске асыруда нормативтік құқықтық актілерді қабылдау рейтингісінде 10-орынды сақтай отырып, «Doing Business» Дүниежүзілік Банктің рейтингісінде «Инвесторларды қорғау» индикаторы бойынша тікелей нәтиже көрсеткішіне қол жеткізуге мүмкіндік берді.

Тәуекелдерді барынша азайту туралы заң экономикалық күйзелістер кезеңінде орын алған қаржы ұйымдарының қызметіндегі тәуекелі жоғары операцияларды жүргізуде жеткіліксіз ақпарат айқындылығына, төмен капиталдануына және бизнес шоғырлануының жоғары деңгейіне байланысты жағымсыз құбылыстарды болдырмау мақсатында әзірленді.

**Білікті инвесторды тану тәртібі, сондай-ақ білікті инвестор инвестициялауды**

**жүзеге асыратын қаржы құралдарының тізбесін белгілеу**

**Іс-шара:** Білікті инвесторды тану тәртібін айқындау, сондай-ақ білікті инвестор инвестициялауды жүзеге асыратын қаржы құралдарының тізбесін белгілеу

Көрсетілген іс-шараны іске асыру мақсатында 2012 жылы ішінде Ұлттық Банк Басқармасының мына қаулылары қабылданды:

1) заңды және жеке тұлғаларды білікті инвестор деп танудың тәртібі мен талаптарын, сондай-ақ білікті инвестор деп танылған тұлғалардың тізілімін жүргізу тәртібін айқындайтын «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфелін басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдарының дара және институционалдық инвесторларды білікті инвесторлар деп тану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 78;

2) білікті инвесторлардың қаражаты есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін айқындайтын «Білікті инвесторлардың қаражаты есебінен ғана сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 79.

**Инвестициялаудың ұжымдық нысандары бойынша ақпаратты ашу талаптары және бағалы қағаздар эмитенттері және нарықтың кәсіби қатысушылары ашатын ақпараттың қол жетімділігін және сапасын бақылау жүйесін жетілдіру**

Орындалуы 2015 жылы жоспарланған.

**Айла-шарғы мәмілелерін бақылау және жолын кесу және инсайдерлік ақпараттың пайдалануына және таралуына бақылауды күшейту**

**Іс-шара:** Айла-шарғы мәмілелерін бақылау және жолын кесу және инсайдерлік ақпараттың пайдалануына және таралуына бақылауды күшейту бойынша жұмысты жалғастыру.

2011 жылғы 28 желтоқсанда Мемлекет басшысы «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне банк қызметін және қаржы ұйымдарын тәуекелдерді азайту тұрғысынан реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңына қол қойды, оның шеңберінде Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді бағамен айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп танудың және бағалы қағаздар нарығында инсайдерлік ақпаратты пайдалануды бақылау, оның ішінде инвесторлардың қаржы ұйымдарының және эмитенттердің қызметі туралы хабардар болуын арттыру бойынша тетіктерін жетілдіруге, «инсайдерлік ақпарат» ұғымын нақтылауға бағытталған түзетулер көзделген, сондай-ақ инсайдер деп танылатын тұлғалардың тізбесі нақтыланды және инсайдерлік ақпаратты пайдалануға және басқаруға, сондай-ақ басқа да шектеулер белгіленді.

**Бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі**

Орындалуы 2013 жылы жоспарланған.

**8-стратегиялық бағыт.**

**Қаржы тұрақтылығын арттыру және жинақтаушы**

**зейнетақы жүйесін одан әрі дамытуға жағдай жасау**

**8.1-мақсат.** Жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге, дағдарыс ахуалдарының алдын алуға және салымшылардың (алушылардың) құқықтарын сақтауды қамтамасыз етуге мүмкіндік тудыратын тәуекелдерді бағалауға негізделген жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығының мазмұнды мониторингіне негізделетін жинақтаушы зейнетақы жүйесін реттеу жүйелерін жетілдіру

**Мақсатты индикатор:** Қазақстан Республикасының жинақтаушы зейнетақы жүйесі бойынша қаржылық тұрақтылығының біріктірілген индексінің мәні – 2,5 артық емес.

Жинақтаушы зейнетақы жүйесі бойынша осы индикатордың мәні 2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша – 2,1 құрады (қанағаттанарлық, тәуекелдердің аса жоғары деңгейімен). 2012 жылдың басынан бастап көрсеткіштің мәні жоспарланған мөлшерден аспады.

**Мақсатты индикатор:** Жинақтаушы зейнетақы қорларыныңпортфеліндегі мемлекеттік бағалы қағаздардың үлесі – 20%-дан төмен емес.

«Кері Репо» операцияларының мәні болып табылатын Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарын қоса алғанда, зейнетақы активтері есебінен Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарына жасалатын инвестициялардың жалпы мөлшері 2013 жылғы 1 қаңтарда зейнетақы активтерінің жалпы мөлшерінің 50,5%-ын құрайды.

***8.1.1-міндет.*** Жинақтаушы зейнетақы жүйесінің қаржылық тұрақтылығын арттыруға және жинақтаушы зейнетақы қорлары қызметінің тиімділігін көтеруге, сондай-ақ зейнетақы қызметтерін тұтынушылардың (салымшылардың, алушылардың) құқықтарын сақтауды қамтамасыз етуге жағдайлар жасау үшін іс-шаралар кешенін әзірлеу

Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі тәуекелдерді шектеу және жинақтаушы зейнетақы қорларындағы тәуекел-менеджмент рәсімдерін жетілдіру

**1-іс-шара. Жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге тұрақты мониторинг жүргізу және жетілдіру**

Көрсетілген іс-шараны іске асыру мақсатында 2012 жылы Ұлттық Банктің Басқармасы мынадай қаулыларды қабылдады:

1. «Жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруға рұқсат беру және қосылатын жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 56;
2. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Міндетті, ерікті және ерікті кәсіби зейнетақы жарналарының есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы үлгі шарттарын бекіту туралы» 2009 жылғы 27 ақпандағы № 36 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 57;

3) ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының «Ертерек ден қою шараларын және жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру топтарының қаржылық жай-күйі нашарлауына әсер ететін факторларды айқындау әдістерін қолдану ережесін бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 66 қаулысы;

4) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне жинақтаушы зейнетақы қорларының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың және жинақтаушы зейнетақы қорларының кастодиан-банктерінің инвестициялаудың мультипортфельді жүйесі бөлігінде есептілікті ұсыну мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 68;

5) ЖЗҚ-ның немесе ЗАИБЖҰ-ның директорлар кеңесінің, басқармасының, бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау, сондай-ақ тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жөніндегі ЖЗҚ-ның немесе ЗАИБЖҰ-ның ішкі саясатын және рәсімдерді, тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне арналған лимиттерді жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттерін айқындауға бағытталған «Жинақтаушы зейнетақы қорларына және зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 76;

6) «Жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттарды жасау қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 82;

7) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылды деп тану туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 93;

8) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Жинақтаушы зейнетақы қорларын мәжбүрлеп тарату ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 наурыздағы № 79 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 131;

9) «Жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті түрде тарату жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы № 132;

10) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау комитеті жинақтаушы зейнетақы қорына және (немесе) ірі қатысушы белгілерін иеленуші тұлғаға, жинақтаушы зейнетақы қорының ірі қатысушысына шектеулі ықпал ету шараларын қолдануының тәртібін белгілейтін «Жинақтаушы зейнетақы қорына және (немесе) ірі қатысушы белгілерін иеленуші тұлғаға, жинақтаушы зейнетақы қорының ірі қатысушысына шектеулі ықпал ету шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 166;

11) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау комитеті бағалы қағаздар нарығының субъектісіне және (немесе) ірі қатысушы белгілерін иеленуші тұлғаға, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның ірі қатысушысына шектеулі ықпал ету шараларын қолдануының тәртібін белгілейтін «Бағалы қағаздар нарығының субъектісіне және (немесе) ірі қатысушы белгілерін иеленуші тұлғаға, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның ірі қатысушысына шектеулі ықпал ету шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 167;

12) «Жинақтаушы зейнетақы қорын ерікті түрде таратуға рұқсат беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 4 сәуірдегі № 204.

**Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық декларацияларды қалыптастыру, әрбір қалыптастырылатын инвестициялық портфельге қатысты шартты бірліктер мен номиналдық кірістілікті есептеу бойынша міндеттерін белгілеу.**

Аталған шараны іске асыру мақсатында 2012 жыл ішінде Ұлттық Банктің Басқармасы мына:

1. 2012 жылғы 1 қаңтардан бастап жинақтаушы зейнетақы қорларының (бұдан әрі – ЖЗҚ) консервативтік және орташа инвестициялық портфельдерін енгізуге және ЖЗҚ агрессивті портфелін енгізу мерзімін 2015 жылғы 1 қаңтарға дейін ұзартуға байланысты «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жинақтаушы зейнетақы қорларының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың және бағалы қағаздар нарығында кәсіптік қызметті қоса атқаратын ұйымдардың қызметін пруденциялық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2011 жылғы 26 желтоқсандағы № 221;

Аталған қаулымен К1 меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентін есептеу; ЖЗҚ консервативтік және орташа инвестициялық портфельдері үшін К2 номиналды кіріс коэффициентінің барынша төмен мәнін айқындау; консервативтік және орташа инвестициялық портфельдердегі зейнетақы активтері есебінен иемденуге рұқсат етілген қаржы құралдарының тәуекелдері бойынша мөлшерлеу бөлігінде тиісті өзгерістер енгізілуде;

2) «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы №374 қаулыларды қабылдады.

**Жинақтаушы зейнетақы қорларының және зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың номиналдық кіріс коэффициентінің ауытқуы кезінде салымшының теріс кірістілігін өтеу бөлігіндегі жауапкершілігі (К2) (1 НҚА)**

**ЖЗҚ-дағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі (1 НҚА)**

**Зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын бағалау (1 НҚА)**

**Іс-шара.** Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық қызметін пруденциалдық реттеу, зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын бағалау мәселелері жөніндегі заңнаманы жетілдіру

Аталған шараны іске асыру мақсатында 2012 жыл ішінде Ұлттық Банктің Басқармасы мына:

1. «Зейнетақы активтер есебінен жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық портфелінің құрылымы туралы мәліметтерді жинақтаушы зейнетақы қорларының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №28;
2. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Зейнетақы активтерін инвестициялық басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2009 жылғы 5 тамыздағы № 189 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №35;

3) «Зейнетақы активтерін инвестициялау бойынша жасалған мәмілелер және жинақтаушы зейнетақы қорлары мен зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың меншiктi активтері жөнінде есеп беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №85;

4) «Жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның ірі қатысушысының жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициенттерін қолдау жөніндегі шаралар туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №170 қаулыларды қабылдады. Аталған қаулыда ЖЗҚ/ЗАИБЖҰ ірі қатысушысына мыналар:

 - Қордың және (немесе) Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің (мәнінің) қажетті деңгейін тұрақты және дереу қамтамасыз етудің шараларын қабылдау;

- Қордың және (немесе) Ұйымның қаржылық жағдайы нашарлауы мүмкін болған жағдайда, Қордың және (немесе) Ұйымның қайта капиталдандыру жоспарын көздейтін шараларды қабылдау;

- заңды тұлға болып табылатын ірі қатысушы Қордың және (немесе) Ұйымның ірі қатысушылары сақтауы міндетті Қордың және (немесе) Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентін қолдау бойынша шараларды қолдану талаптары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжаттарды әзірлеу және бекіту бойынша талаптар белгіленген.

**Жинақтаушы зейнетақы қорларының және зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың салымшының жинақталған зейнетақы қаражатының агрессивті инвестициялық портфельде болған кезеңіндегі инфляция деңгейін ескере отырып, оған жоғалтқан жарналарын өтеу бойынша жауапкершілігі**

Орындалуы 2015 жылға жоспарланған.

**Жинақтаушы зейнетақы қорларын, оның ішінде жинақтаушы зейнетақы қорларының активтерінің құрылымын мульти портфельдерге бөлінуін ескеріп, меншікті капиталының жеткіліктілігін, ЖЗҚ номиналды кірістілігін және өтімділігін реттеу бөлігінде пруденциалдық реттеу**

**Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық қызметін реттеу**

**Іс-шара:** Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық қызметін пруденциалдық реттеу, зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын бағалау мәселелері бойынша заңнаманы жетілдіру

Жинақтаушы зейнетақы жүйесін және ЖЗҚ инвестициялық қызметін пруденциалдық реттеуді жетілдіру жөніндегі жұмыс аясында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне жинақтаушы зейнетақы қорларының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың және бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызмет түрлерін қоса атқаратын ұйымдардың қызметін пруденциалдық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» қаулысы (бұдан әрі - Қаулы) әзірленді және 2011 жылғы 26 желтоқсанда № 221 болып қабылданды.

Қаулы 2012 жылғы 1 қаңтардан бастап жинақтаушы зейнетақы қорларының (бұдан әрі – ЖЗҚ) консервативтік және қалыпты инвестициялық портфельдерін енгізуге және ЖЗҚ-ның агрессивтік инвестициялық портфелін енгізу мерзімін 2015 жылғы 1 қаңтарға дейін ұзартуға байланысты әзірленді.

Көрсетілген қаулыда ЖЗҚ-ның меншік капиталының К1 коэффициентін есептеу кезінде қатысушы активтерінің тәуекел дәрежесі бойынша орташа алынған есебі бөлігінде өзгерістер көзделеді.

Сондай-ақ, қаулыда 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін 100 теңгеден бастап К2 номиналды кіріс коэффициентін есептеген кезде қолданылатын зейнетақы активтерінің шартты бірлігінің құнын есептеуді енгізуді ұзарту, «Standard & Poor's» агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B+»-тен «В» дейінгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы, немесе «Standard & Poor's» агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB-»-тен «kzВ+» дейінгі рейтингтік бағасы бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдарға ЖЗҚ зейнетақы активтерін орналастыру бойынша норманы 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін ұзарту бөлігінде өзгеріс қамтылған.

**Зейнетақы активтерінің есебінен сатып алуға рұқсат берілген қаржы құралдарының тізбесі**

**Іс-шара:** Зейнетақы активтерінің есебінен сатып алуға рұқсат берілген қаржы құралдарының тізбесін кеңейту

Аталған іс-шараны іске асыру мақсатында Ұлттық Банкі Басқармасының мына:

1) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығы субъектілері және жинақтаушы зейнетақы қорлары мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 25 мамырдағы № 195 қаулысы қабылданды, онда мыналар:

«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ облигацияларын қор биржасының ресми тізіміне кіргізудің жеңілдетілген рәсімін, сондай-ақ осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеудің жеңілдетілген рәсімін;

исламдық бағалы қағаздарды биржаға жіберу бойынша талаптарды ырықтандыруды;

шетелдік эмитенттердің жоғары дамыған төрт елдің немесе аудиторлық есебі Дүниежүзілік биржалар федерациясының мүшесі болып табылатын қор биржасымен танылатын аудиторлық ұйымның аудиторлық есебін беру мүмкіндігі көзделеді.

2) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Зейнетақы активтерін инвестициялық басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2009 жылғы 5 тамыздағы № 189 Қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 299;

2) «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жинақтаушы зейнетақы қорларының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың және бағалы қағаздар нарығында кәсіптік қызметті қоса атқаратын ұйымдардың қызметін пруденциялық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 27 шілдедегі №227 қаулылары қабылданды.

***9-стратегиялық бағыт.***

 ***АӨҚО-ны исламдық қаржыландыру жөніндегі***

***өңірлік орталық ретінде ұсыну және құру***

**9.1-мақсат.**Исламдық қаржыландыруды дамыту

**Мақсатты индикатор:** Исламдық қаржы құралдарының, банктік және сақтандыру өнімдерінің саны.

2012 жылдың қорытындысы бойынша исламдық қаржы құралдарының саны 11 бірлікті құрайды. Сондықтан, Қазақстанда исламдық қаржыландырудың үдеу қарқынына байланысты және исламдық қаржы құралдарының саны үдеу өсуі нәтижелерінен мақсатты индикаторға толығымен қол жеткізілді.

**9.1.1-мақсат.**Қазақстанда исламдық қаржыландыруды дамытудың негізгі параметрлері

**Нормативтік құқықтық базаны әзірлеу**

**Іс-шара:** Исламдық қаржыландыру мәселелері жөніндегі заңнаманы жетілдіру

**ҚР Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының заңнамасын исламдық қаржыландыру мәселесі бойынша одан әрі дамыту мақсатында** **«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және исламдық қаржыландыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасын әзірледі (бұдан әрі – Заң жобасы).**

Заң жобасы Қазақстан Республикасы Президентінің 2012 жылғы 1 ақпандағы № 923 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының қаржылық секторын дағдарыстан кейінгі кезеңде дамыту тұжырымдамасын орындау мақсатында әзірленді.

Заң жобасының мақсаты исламдық сақтандыруды ендіру, исламдық банктердің қызметіне қолайлырақ жағдайлар жасау, сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесінің тұрақтылығын және қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету, қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде жазатайым жағдайлардан міндетті сақтандырудың бірқатар өзекті мәселелерін шешу арқылы Қазақстан Республикасында толық исламдық қаржыландыру жүйесін құру болып табылады.

Заң жобасында Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі - Азаматтық кодекс), «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексіне (Салық кодексі), «Қазақстан Республикасының ұлттық Банкі туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы», «Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым жағдайлардан міндетті сақтандыру», «Лицензиялау туралы» Қазақстан Республикасының Заңдарына түзетулерді енгізу көзделген.

Заң жобасының негізгі тұжырымдамалық бағыттары:

1) исламдық сақтандыру мәселелерін нормативтік құқықтық қамтамасыз ету, исламдық сақтандырудың негізгі қағидаттарын айқындау, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының қызметіне талаптарды белгілеу;

2) исламдық банктердің қызметінің мәселелері бойынша заңнаманы жетілдіру, оның ішінде исламдық банктік операциялардың тізбесін кеңейту, исламдық банктік операцияларға салық салу тәртібін айқындау;

3) сақтандыру төлемдеріне кепілдікті, оның ішінде сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесіне мемлекеттік қатысу арқылы жүзеге асыратын ұйымдардың тұрақты қызмет етуін қамтамасыз ету;

4) қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым жағдайлардан міндетті сақтандыру саласында өзекті проблемаларды шешу.

Қазіргі уақытта Заң жобасы Қазақстан Республикасының Үкіметіне қаруға енгізілді.

***Сонымен қатар, Ұлттық Банктің норма белгілеу қызметі аясында қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық базасын жетілдіру мақсатында ҚРҰБ Басқармасының мына:***

1. «Қоғамның дауыс беретін акцияларының отыз немесе одан да көп пайызын не дербес немесе өзiнiң үлестес тұлғаларымен бірлесіп сатып алу нәтижесінде қоғамның дауыс беретін акцияларының отыз немесе одан да көп пайызы тұлғаға тиесілі болатын дауыс беретін акцияларының өзге санын бағалы қағаздардың қайталама нарығында сатып алу ниеті туралы хабарламаны жіберу тәртiбi туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №29;
2. «Акционерлік қоғам акционерлерінің бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқықтарын іске асыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы;
3. «Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, жинақтаушы зейнетақы қорының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның акцияларын сенімгерлік басқаруды, сондай-ақ банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, жинақтаушы зейнетақы қорының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның акцияларын сенімгерлік басқару кезеңінде уәкілетті органның не ұлттық басқарушы холдингтің іс-әрекеттерін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №32;
4. «Қор биржасы мүшелерінің қор биржасына қаржылық есептілікті және өзге ақпаратты ұсыну тізбесі мен мерзімдері туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №33;
5. «Ертерек ден қою шараларын және бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететiн факторларды айқындау әдiстемесiн қолдану қағидаларын бекiту туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №34;
6. «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру кезде бөлінген активтердің құрамына кіретін ақшаны инвестициялауды жүзеге асыруға қойылатын талаптарды және бөлінген активтер есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін бекіту туралы» 2012 жылғы 13 ақпандағы №38;
7. «Бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдері жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру лицензияларына ие ұйымдардың бірыңғай тіркеушіге эмитенттердің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдері жүйелерін құрайтын мәліметтер мен құжаттарды беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №53;
8. «Инвестициялық қордың активтерінің және қаржы құралдарының тізбесіне кіретін, акционерлік және инвестициялық пай қорларының құрамына кіруі мүмкін қаржы құралдарын және басқа да мүлікті инвестициялау қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №56;

9) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттiгi Басқармасының «Бағалы қағаздармен және өзге қаржы құралдарымен сауда-саттық ұйымдастырушылардың қызметiн жүзеге асыру ережесiн бекiту туралы» 2008 жылғы 29 қазандағы № 170 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №61;

10) «Банктің, банк холдингінің ірі қатысушысы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингінің, жинақтаушы зейнетақы қорының немесе зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісімді беру, беруден бас тарту, қайтарып алу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №67;

11) «Бағалы қағаздар нарығында Инсайдерлік ақпаратты ашу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №69;

12) «Қазақстан Республикасының резиденті-ұйымның эмиссиялық бағалы қағаздарын шет мемлекеттің аумағында шығаруға және (немесе) орналастыруға рұқсат беру, сондай-ақ эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру туралы ақпаратты ұсыну, депозитарлық қолхаттардың немесе Қазақстан Республикасының резиденттері-ұйымдардың эмиссиялық бағалы қағаздары базалық активі болып табылатын өзге бағалы қағаздардың шығарылымы туралы хабарламаны, сондай-ақ оларды орналастыру туралы есепті ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №70;

13) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2005 жылғы 27 тамыздағы № 317 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №71;

14) «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурсында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді орналастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №72;

15) «Банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларға ертерек ден қою шараларын және оларды айқындау әдістемесін қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №73;

16) «Екiншi деңгейдегi банктердің, жинақтаушы зейнетақы қорларының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының басшы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақылар, сондай-ақ материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін есептеу жөніндегі ішкі саясатқа қойылатын талаптарды және екiншi деңгейдегi банктердің, жинақтаушы зейнетақы қорларының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының барлық басшы қызметкерлеріне төленген кірістер туралы есептіліктің нысанын белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №74;

17) «Бір тұлғаның дербес не бір немесе бірнеше тұлғамен бірлесіп заңды тұлғаның шешімдерін шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты немесе басқаша айқындау мүмкіндігі туралы нұсқаулықты бекіту жөнінде» 2012 жылғы 24 ақпандағы №75;

18) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымын тіркеу, сондай-ақ орналастыру, айналысқа жіберу және жою мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №77;

19) «Қазақстан Республикасы бағалы қағаздар нарығындағы қызметті лицензиялау және Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының қатысушысы ретінде аккредиттеу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №87;

20) «Облигациялар ұстаушылар өкілінің өз функциялары мен міндеттерін орындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату тәртібі және жағдайлары туралы, сондай-ақ эмитент пен облигациялар ұстаушылардың өкілі арасында жасалатын облигациялар ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарттың мазмұнына қойылатын талаптар туралы қағидаларды бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №88;

21) «Қазақстан Республикасы Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Кредиттік тарихты қалыптастыру жүйесіне қатысушылардың қызметіндегі ақпараттық процесті ұйымдастыруға және оны пайдалануға, қауіпсіздік жүйесін қалыптастыруға, олардың электрондық жабдықтарына, кредиттік тарихтың деректер базасының сақталуына және үй-жайларына қойылатын ең төменгі талаптарды белгілеу жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2008 жылғы 18 шілдедегі № 105 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №89;

22) «Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №95;

23) «Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің, жинақтаушы зейнетақы қорының ірі қатысушыларының, зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның есеп беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы №97;

24) «Бағалы қағаздар рыногында кәсiби қызмет түрлерiн қоса атқару туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы №120;

25) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2008 жылғы 29 желтоқсандағы № 238 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы №122;

26) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарды лицензиялау ережесін бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органының лицензиясы негізінде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың жарғылық капиталының ең төменгі мөлшерлері туралы» 2006 жылғы 25 ақпандағы № 54 қаулысына толықтырулар енгізу туралы» 2007 жылғы 25 маусымдағы № 168 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы №123;

27) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Жинақтаушы зейнетақы қорларын, олардың құрылтай құжаттарына өзгерістер мен толықтыруларды әділет органдарында мемлекеттік тіркеуге рұқсат беру, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы жарналарын тарту және зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру мен бағалы қағаздар рыногындағы қызметті жүзеге асыру жөніндегі қызметін лицензиялау ережесін бекіту туралы» 2007 жылғы 30 сәуірдегі № 123 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы №124;

28) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттiгi Басқармасының «Номиналды ұстау қызметін көрсететін бағалы қағаздар рыногы кәсіби қатысушыларының бағалы қағаздармен мәмiлелердi тіркеу, бағалы қағаздар ұстаушысының жеке шотынан үзiндi көшiрменi ресiмдеу мен беру және номиналды ұстаушының ақпаратты ашу ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 ақпандағы № 61 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы №125;

29) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттiгi Басқармасының «Бағалы қағаздарды ұстаушылар тiзiлiмдерiнiң жүйесін жүргізу ережесін бекiту туралы» 2006 жылғы 25 ақпандағы № 62 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы №126;

30) «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы негізінде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың жарғылық капиталының ең аз мөлшерлері туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы №127;

31) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Банктiң, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және жинақтаушы зейнетақы қорының уақытша әкiмшiлiгiн (уақытша басқарушысын) тағайындау және қызметiнiң ережесiн бекiту туралы» 2006 жылғы 9 қаңтардағы № 6 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 26 наурыздағы №135;

32) «Бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыру үшін қажетті бағдарламалық-техникалық құралдарға және басқа да жабдықтарға қойылатын талаптар туралы нұсқаулықты бекіту жөніндегі» 2012 жылғы 28 сәуірдегі №165;

33) «Бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыру үшін лицензия алуға өтініш берушінің және лицензия негізінде бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның жарғылық капиталының ең аз мөлшері туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 168;

34) «Акционерлік қоғамының үлестес тұлғаларының тізімін ұсыну туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 171;

35) «Заңды тұлғаның банк қарызын және (немесе) банк кепілдігін алу мақсатында ақпаратты жария ету қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 25 мамырдағы №194;

36) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығы субъектілері және жинақтаушы зейнетақы қорлары мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 25 мамырда № 195;

37) «Бір тұлғаның дербес не бір немесе бірнеше тұлғамен бірлесіп заңды тұлғаның шешімдерін шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты немесе басқаша айқындау мүмкіндігі туралы нұсқаулықты бекіту жөнінде» 2012 жылғы 4 шілдедегі № 217;

38) «ҚазақстанРеспубликасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Бағалы қағаздармен және өзге қаржы құралдарымен сауда-саттық ұйымдастырушылардың қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2008 жылғы 29 қазандағы № 170 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» 2012 жылғы 27 шілдедегі № 229;

39) «Қазақстан Республикасы Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының қызметін реттеу агенттігі Төрағасының «Бағалы қағаздары Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының арнайы сауда алаңының тізіміне енгізіледі деп көзделген немесе енгізілген эмитенттерге, сондай-ақ осындай бағалы қағаздарға қойылатын талаптарды белгілеу туралы» 2008 жылғы 8 мамырдағы № 04.2-09/119 бұйрығына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы №233;

40) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылды деп тану туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы №234;

41) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы №235;

42) «Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізбе жүйесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын ұйымда тәуекелдерді басқару жүйесі болуы бойынша талаптарды бекіту және Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы №276;

43) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыру үшін қажетті бағдарламалық-техникалық құралдарға және басқа да жабдықтарға талаптарды бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 165 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы №277;

44) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін тәуекелдерді басқару жүйелерінің болуына қойылатын талаптар туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2009 жылғы 26 қыркүйектегі № 209 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 278;

45) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2005 жылғы 27 тамыздағы № 317 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 279;

46) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының резиденті-ұйымның эмиссиялық бағалы қағаздарын шет мемлекеттің аумағында шығаруға және (немесе) орналастыруға рұқсат беру, депозитарлық қолхаттардың немесе Қазақстан Республикасының резиденттері-ұйымдардың эмиссиялық бағалы қағаздары базалық активі болып табылатын өзге бағалы қағаздардың шығарылымы туралы хабарламаны, сондай-ақ оларды орналастыру туралы есепті ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 70 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 297 қаулысы;

47) «Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 298 қаулысы;

48) «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне эмитенттерге және олардың бағалы қағаздарын қор биржасына айналысқа жіберуге рұқсат беру мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 332 қаулысы;

49) «Микроқаржы ұйымының есептілік беру тізбесін, нысандарын және қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 373 қаулысы;

50) «Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің шекті мөлшерін бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 377 қаулысы;

51) «Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 378 қаулысы;

52) «Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді жіктеуді жүзеге асыру және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 381 қаулысы;

53) «Пруденциялық нормативтерді және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді және оларды есептеу әдістемесін, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептілік берудің нысандарын және мерзімдерін бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 382 қаулысы;

54) «Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден өткізу және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы №386 қаулысы;

55) «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және жинақтаушы зейнетақы қорының уақытша әкімшілігін (уақытша басқарушысын) тағайындау және қызметінің ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 9 қаңтардағы № 6 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы №379 ***қаулылары әзірленді және қабылданды***.

**Исламдық қаржыландыру бойынша оқыту семинарларын өткізу**

2012 жылы исламдық қаржыландыру бойынша 18 семинар ұйымдастырылды. Оның ішінде Ұлттық Банктің қызметкерлері үшін «Al Hilal» ислам банкі» АҚ бірлесіп 2012 жылғы 6 ақпанда ұйымдастырған семинар. Бұдан басқа, 2012 жылғы 7-8 ақпанда банктер мен банктік емес ұйымдар үшін семинарды өткізуге жәрдемдесті. Сондай-ақ, «Исламдық қаржыландыру» тақырыбында Алматы қаласының мынадай жоғарғы оқу орындарының: ҚазХҚжӘТУ, ҚазҰТУ, ҚазҰУ, Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ, ҚБТУ, ЕуроАзДу, UIB және ҚМЕБИ, профессорлық-оқытушы құрамы мен студенттерге 8 семинар ұйымдастырылды, осыған орай, 522 студенттер білім алды, сондай-ақ Алатау, Алмалы, Әуезов, Медеу, Бостандық, Түрксіб, Жетісу аудандары әкімшіліктерінің қызметкерлері үшін 7 семинар өткізілді, онда 182 адам білім алды. Бұдан басқа, қыркүйекте Ұлттық Банктің қызметкерлері үшін «Қазақстанда исламдық қаржыландыруды дамыту» тақырыбына семинар ұйымдастырылды.

2012 жылдың қорытындылары бойынша 2020 жылға дейін исламдық қаржыландыруды дамытудың жол картасы қабылдануына және исламдық қаржының негізгі қағидаттарын түсіндіру қажеттілігіне байланысты исламдық қаржыландыру бойынша оқыту семинарларды ұйымдастыру бойынша жоспарланған көрсеткіштер артығымен орындалды.

**Исламдық қаржыландыру бойынша материалдарды шығару**

2012 жылы исламдық қаржыландыру бойынша материалдардың 8 шығарылымы жүзеге асырылды: «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін исламдық қызмет көрсету жөніндегі кеңеске (IFSB) қабылдау туралы» 2012 жылғы 23 ақпандағы № 8 баспасөз релизі, Islamic Finance News (Малайзия) басылымында «Recent Developments in Islamic Finance in Kazakhstan» тақырыбындағы мақала жарияланды.

Сонымен қатар, 2012 жылғы сәуірде «Islamic modes of finance and sukuk» халықаралық отырысқа қатысты бұқаралық ақпарат құралдарына ақпарат, сондай-ақ мамырда «Дағдарыстан кейінгі кезеңде Қазақстан Республикасында исламдық қаржыландыруды дамытудың негізгі үрдістері мен келешегі» мақаласы дайындалды. Осы мақала «VI Рысқұлов оқытулары» халықаралық ғылыми форумның «Қазақстанды ауқымды қаржылық тұрақсыздық жағдайында әлеуметтік-экономикалық жаңғырту» тақырыбында ғылыми-практикалық конференцияның материалдарының тізіміне енгізілді.

Маусымда «Ұлттық Банк ақпараттандырады, түсіндіреді, түсіндірме береді» атты арнайы айдарда «Қазақстанды исламдық қаржыландырудың даму ерекшеліктері мен келешегі» тақырыбындағы мақала жарияланды.

Бұдан басқа, шілдеде «Қазақстан» ұлттық телеарнасындағы Ұлттық Банктің «Капитал әліппесі» телевизиялық жобасына қатысты, онда исламдық қаржыландыру және Сукук нарығы мәселелері түсіндірілді.

Тамызда «Хабар» ұлттық телеканалында «Сонымен, солай дейік..» телевизиялық бағдарламаға қатысты, онда 2020 жылға дейін исламдық қаржыландыруды дамытудың жол қартасына қатысты мәселелер талқыланды.

Қарашада «Хабар» ұлттық телеканалында мемлекеттік тілдегі «Көзқарас» телевизиялық бағдарламаның түсірілуіне қатысты, мұнда исламдық қаржыландыру қағидаттарына, 2020 жылға дейін исламдық қаржыландыруды дамытудың жол қартасына, исламдық қаржыландыру институттары мен құралдарына қатысты мәселелер талқыланды.

2012 жылғы бірінші жартыжылдықтың қорытындысы бойынша исламдық қаржыландыру бойынша материалдарды шығару жөнінде жоспарланған көрсеткіштер исламдық қаржыландырудың негізгі қағидаттарын түсіндіру қажеттілігіне байланысты, артығымен орындалды.

# 2-бөлім. Функционалдық мүмкіндіктерді дамыту

**1-стратегиялық бағыт.**

**Мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу**

**1.2-мақсат.** Сыртқы эконмикалық статистиканың халықаралық стандартқа сәйкес келуін қамтамасыз ету

**1.2.1-міндет.** «Төлем балансы бойынша деректерді жинақтау және өңдеу» ААШЖ дамыту және пысықтау (бұдан әрі – ААШЖ)

**Іс-шара:** 2012 жылыТөлем балансы бойынша деректерді жинақтау және өңдеу» ААШЖ дамыту бойынша 2-тапсырма жасалды.

1) 01.12.11ж №580 НБ/BSB/161 шарт бойынша бірінші тапсырма 26.01.12ж. № 6 нақты айырбастау бағамдарын есептеу, кіріс, шығыс, аралық есептеу деректерін және олардың форматтарын айқындау мақсатында ААШЖ дамытуға жасалды. Нәтижесі бойынша 2012 жылғы 28 ақпандағы Зерделеу туралы есеп дайындалды, келісілді және бекітілді;

2) 01.12.11ж. №580 НБ/BSB/161 Шарт бойынша 20.03.12 ж. № 13 екінші тапсырма нақты айырбастау бағамдарын есептеу бойынша талаптар бөлігінде ААШЖ дамытуды іске асыру, сондай-ақ халықаралық қызметтер бойынша есептілікті қалыптастыру және жекелеген қолданыстағы нысандар бөлігінде ААШЖ пысықтау мақсатында ААШЖ дамытуға жасалды. Жұмыстар орындалды, 13.12.12ж. ААШЖ өндірістік пайдалануға енгізу актісіне қол қойылды.

**1.3-мақсат.** Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін және сақталуын қамтамасыз ету

**Міндет.** Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерін басқару үрдісін жетілдіруге арналған бағдарламалық өнімдерді ендіру («HiPerformance» бағдарламалық өнімін ендіру)

**Іс-шара:** Есепті кезеңдеҰлттық Банкте «HiPerformance» бағдарламалық өнімін ендіру бойынша жұмыстар жалғастырылды:

1) жобаның 1 фазасы өнеркәсіптік пайдалануға қабылданды;

2) жобаның 1 фазасы бойынша жұмыстарды үйлестіру жүзеге асырылды;

3) «Шектеулі кірісі бар бағалы қағаздарға арналған кірістілікке салым» (ҒІА) модулін қоспағанда, жұмыс жоспарын және SDD құжатының жобасын жобаның 2-ші фазасына келісу жұмыстары жүргізілді;

4) жобаның 2 фазасы бойынша осы модуль бойынша шешімді және мәселелер бойынша ұсыныстарды DST компаниясынан алғанға дейін жұмыс уақытша тоқтатылды.

Жұмыстар 2013 жылы жалғастырылады.

**3-стратегиялық бағыт.**

**«Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін ұйымдастыру»**

**3.1-мақсаты.** Төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің тиімділігін және қауіпсіздігін қамтамасыз ету

**3.1.1-міндет.** Операторы «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК болып табылатын ұлттық төлем жүйелерінің (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) тиімді, сенімді және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету

**Сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшу мақсатында пысықталған ААШЖ тестілеу және ендіру**

Сәйкестендіру нөмірлерін (СН) пайдалануға өту шеңберінде 2012 жылы СН пайдалануға өту бойынша төлем жүйелерін, Ұлттық Банктің автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйелерін және КБЕО төлем жүйелерін пайдаланушылардың автоматтандырылған ақпарат жүйелеріне 4 жоспарлы тестілеу жүргізілді (2012 жылғы 11-12 қыркүйек, 2012 жылғы 16-17 қазан, 2012 жылғы 13-14 қараша, 2012 жылғы 11-12 желтоқсан). Сонымен қатар төлем жүйелерін пайдаланушылардың өздерінің ақпараттық жүйелеріне қосымша тест жүргізу үшін тесттік стендтің жұмысы ұйымдастырылды.

2012 жылғы 29 желтоқсан - 2013 жылғы 2 қаңтар аралығындағы кезеңде Ұлттық Банктің ақпараттық жүйелерінің және төлем жүйелерінің СН пайдалануға өтуін іске қоу жұмысы жүргізілді.

2013 жылғы 3 қаңтарда (2013 жылғы бірінші жұмыс күні) Қазақстан Республикасының төлем жүйелері, Ұлттық Банктің автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйелері СН қолдана отырып, жаңа режимде жұмыс істеді.

**4-стратегиялық бағыт.**

**Қазақстан Республикасында қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу**

**4.1-мақсат.** Қаржы жүйесінің тұрақтылығын арттыру

Функционалдық мүмкіндіктерді дамыту бойынша жоспарланған іс-шаралар.

**Мақсатты индикаторлар:** орталық банктердің қаржылық тұрақтылығын және тиімді қызметін қамтамасыз етудің әлемдік тәжірибесін зерделеу – Ұлттық Банк қызметкерлерінің семинарларға, тағылымдамаларға, шетелдік орталық банктердің және халықаралық қаржы ұйымдарының өкілдерімен жұмыс кездесулеріне қатысуын ұйымдастыру.

Орталық банктердің қаржылық тұрақтылығын және тиімді қызметін қамтамасыз етудің әлемдік тәжірибесін зерделеу мақсатында есепті кезеңде ҚРҰБ 13 қызметкері шетелдік семинарларға және шетелдік орталық банктердің өкілдерімен жұмыс кездесулеріне қатысты, онда қаржы секторын макроэкономикалық басқару, жүйелік тәуекелдерді талдау, қаржылық тұрақтылық үшін экономикалық және макропруденциалдық саясат мәселелері қаралды.

Оның ішінде 12 қызметкер Бірлескен Вена институты ХВҚ, Дойче Бундесбанкпен Чехия Ұлттық Банкімен бірлесіп ұйымдастырған шетелдік семинарларға қатысты. Сондай-ақ 1 қызметкер ТМД бойынша Ресей Банкінің Өңіраралық Оқу Орталығында өткен семинарға қатысты.

**4.1.1-міндет.** Қаржы делдалдығы деңгейінің мониторингі және салымшылардың банк жүйесіне деген сеніміне қолдау көрсету

Функционалдық мүмкіндіктерді дамыту бойынша жоспарланған іс-шаралар. Есептерді тексеру және қаржылық тұрақтылық индикаторларын шығару бөлігінде «Қаржылық тұрақтылық индикаторлары» ААШЖ функционалын пысықтау.

Нысандарды іске қосу кестесін дайындау және жаңарту, көздер бойынша деректерді шығаруды, сол сияқты шағын жүйенің функционалын тексеру бойынша жұмыстар жүргізілді.

**Ақпарат жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету**

**Міндет**. Т24 БАЖ жұмыс істеу мүмкіндіктерін жетілдіру бөлігінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Temenos Т24 (Т24 БАЖ) банктік ақпарат жүйесін дамыту жөніндегі жұмыс жалғастырылады.

Т24 БАЖ жұмыс істеу мүмкіндіктерін жетілдіру бөлігінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Temenos Т24 (Т24 БАЖ) банктік ақпарат жүйесін дамыту жөніндегі жұмыс жалғастырылды.

Пайдаланушылардың Т24 БАЖ (АБАЖЕБ) ілеспе және дамыту қызметіне шамамен 150 өтініш өңделді.

Өнеркәсіптік пайдалануға «Bloomberg FXGO» сауда платформасы бар интерфейс енгізілді.

Тұтастай алғанда есепті кезеңде пайдаланушылардың өтінімдері негізінде және Шарт бойынша талаптарға сәйкес «IAS39 – халықаралық қаржылық есептілік стандарттары», «Әкімшілік-шаруашылық қызметі», «FOREX» қолма-қол жасалмайтын валюта-айырбастау операциялары», «Ностро шоттарын салыстырып-тексеру», «Ақша аударымдары», «Деривативтер – фьючерстер, опциондар», «Сенімгерлік-брокерлік және кастодиандық қызмет көрсету», «Банкаралық депозиттер», «Жеке тұлғаларға қарыздар беру жөніндегі операциялар», «Бағалы қағаздармен операциялар», «АДМ сатып алу/сату» «Мерзімі өткен берешек», «Шоттар», «Эмиссиялық-кассалық операциялар» модульдері бойынша 59 пысықтау жүргізілді, сондай-ақ SWIFT, «Bloomberg», «Bloomberg-FX GO», «KASE», «БААЖ ПУ», «Бағалы металдарды есепке алу», «ҚБЕО», «НАА» және «Бюджетті жоспарлау және талдау» жүйелері бар интерфейстер бойынша 14 пысықтау жүргізілді.

Теменос компаниясының қолдау қызметі операциялық күнді жабу рәсімі функционалын түзету, сондай-ақ «IAS39 – халықаралық қаржылық есептілік стандарттары» модулінің жұмысын түзету үшін ұсынған 3 патч тестіленіп, орнатылды.

Сонымен қатар, «Банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың және төлем жүйелері операторының 2013 жылғы 1 қаңтардан бастап сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшу бойынша дайындық іс-шараларын өткізу, сондай-ақ жұмысын ұйымдастыру туралы» ҚРҰБ Басқармасының 28.04.2012ж. №157 қаулысында және ҚР Қаржыминінің 31.05.2012 ж. №272 бұйрығында көзделген іс-шараларды мемлекеттік органдардың орындауы бөлігінде жұмыстар жүргізілді;

«ҚРҰБ-нің сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға өтуінің іс-шаралар жоспарына» (ҚРҰБ Төрағасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға өту жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту және төлем жүйелерін тестілеуден өткізу жөніндегі жұмыс тобын құру туралы» 2012 жылғы 23 ақпандағы № 33 Өкіміне № 1 қосымша) сәйкес Т24 БАЖ пысықтау және тестілеу бойынша іс-шаралар жүргізілді.

ҚРҰБ Төрағасының орынбасары 28.12.12 ж. бекіткен «ҚРҰБ ААШЖ-де сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға өту бойынша ҚРҰБ-де жұмыс жүргізу жоспарына» сәйкес Т24 БАЖ тиісті пысықтаулары мен іске қосулары 30.12.2012 ж. өндірістік пайдалануға енгізілді.

**Іс-шара.** «ҚРҰБ ӘШҚ есепке алу жүйесі» бағдарламалық қамтамасыз етуін сатып алу және ендіру:

Есепті кезеңде мынадай жұмыстар жүргізілді:

1) «ҚРҰБ ӘШҚ есепке алу жүйесі» (бұдан әрі – ӘШҚ ЕЖ) бағдарламалық қамтамасыз етуді сатып алумен байланысты ұйымдық мәселелер пысықталды;

2) ҚР екінші деңгейдегі банктерінде және ТМД орталық банктерінде пайдаланылатын ӘШҚ ЕЖ туралы ақпаратты жинау және талдау жұмысы жүргізілді. Жұмыс нәтижелері бойынша ӘШҚ ЕЖ сатып алу бойынша одан әрі шешімдер қабылдау үшін ҚРҰБ Төрағасына қызметтік жазба (30.03.2012 ж. №18108/1256) жіберілді;

3) ҚҰБ басшылығының тапсырмасы бойынша БСБ РМК арқылы ӘШҚ ЕЖ сатып алу жұмысы жүзеге асырылды. ҚР Бәсекелестікті қорғау агенттігінің (монополияға қарсы агенттік) БСБ РМК жарғысында көзделген функциялардың бірқатарын алып тастауға байланысты, осы жұмыстар орындау тоқтатылды;

4) SCC компаниясы АТД қызметкерлері үшін MS Dynamics/Navision және ҚРҰБ-нің мүдделі бөлімшелері үшін «Oracle E-Business Suite» жүйесі бойынша таныстырулар жүргізді;

5) Ұлттық Банк (БЕД, ОПЕРБ, АТД) қызметкерлерінің ӘШҚ бойынша модуль блогымен танысу мақсатында «Альянсбанк» АҚ-на және «Нұрбанк» АҚ-на баруы ұйымдастырылды және жүргізілді. Бару туралы жиынтық есептер дайындалды;

6) бағдарламалық өнімдерді таныстыру және ӘШҚ бойынша модульдер ендірілген екінші деңгейдегі банктерге бару нәтижелері бойынша ӘШҚ ЕЖ жеткізушіні таңдау бойынша одан әрі іс-әрекет жасауға қатысты ұсыныстары бар қызметтік жазба (27.11.2012 ж. № 18108/4919) ҚРҰБ Төрағасының қарауына жіберілді.

ҚРҰБ басшылығының шешімі алынды, оған сәйкес ӘШҚ есепке алу жүйесін таңдау жұмысы 2013 жылы жалғастырылатын болады.

***Міндет.*** *Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Астана қаласында Резервтік орталығын құру жөніндегі жұмыстарға қатысу*

2012 жылы Астана қаласында ҚРҰБ-нің Резервтік Орталығын салу бойынша мынадай жұмыс жүргізілді:

1) ҚРҰБ Резервтік орталығын, жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік үйін жобалауға және құрылысына арналған Астана қаласы Әкімшілігінің қаулысы алынды;

2) ҚРҰБ Резервтік орталығын, жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік үйін жобалауға және құрылысына арналған АПЗ алынды;

3) ҚРҰБ Резервтік орталығын, жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік үйін жобалауға және құрылысына арналған жер учаскелері тұрған аудандардың оң белгілерінің қызыл желілері мен профильдерін қөрсете отырып, жан-жақты жоспарлау алынды;

4) ҚРҰБ Резервтік орталығын, жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік үйін жобалауға және құрылысына бөлінген жер учаскелері бойынша «АстанагорНПЦзем» ДГП-мен жерді өтеусіз пайдалану шарты жасалынды;

5) «Астана қаласының архитектураы және қала құрылысы басқармасы» ММ-мен ҚРҰБ Резервтік орталығын, жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік үйін жобалауға және құрылысына арналған жер учаскелерін игеру шарты жасалынды;

6) ҚРҰБ Резервтік орталығын, жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік үйін жобалауға және құрылысына арналған жер учаскелері бағыттарының схемалары әзірленді;

7) ҚРҰБ Резервтік орталығын, жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін жобалауға және құрылысына арналған топографиялық түсірілім әзірленіп, алынды;

8) ҚРҰБ Резервтік Орталығын жобалау және құрылысын салу үшін сыртқы инженерлік желілерге қосуға арналған техникалық талаптар алынды;

9) ҚРҰБ Резервтік Орталығын жобалау және құрылысын салу үшін сыртқы инженерлік желілердің трассаларының схемалары алынды;

10) ҚРҰБ Резервтік орталығын, жапсарлас үй-жайлары мен паркингі бар көп пәтерлі тұрғын үй кешенін, ҚРҰБ әкімшілік үйін жобалауға және құрылысына арналған учаскелердің шекараларын бөлу актілері алынды;

11) ҚРҰБ Резервтік орталығының эскиздік жобасы әзірленді;

12) ҚРҰБ Резервтік орталығының ТЭН әзірлеу бойынша мемлекеттік сатып алу рәсімдері өткізілді және мемлекеттік сатып алу шарты жасалынды;

13) инженерлік-геологиялық зерттеулер бойынша мемлекеттік сатып алу рәсімдері өткізілді және мемлекеттік сатып алу шарты жасалынды.

**ҚРҰБ-да оқуға жалпыға бірдей қол жеткізуді қамтамасыз ету. Орталық банк қызметкерлерін - әмбебап қызметкерлерді оқыту жүйесін құру**

**Міндет**. Ұлттық Банк жүйесінде үздіксіз білім беру жүйелерін әзірлеу және ендіру

**Іс-шара:** Ұлттық Банк қызметкерлерінің жоғары кәсіби біліктілігін, шеберлігін, көшбасшылығын және шығармашылығын дамыту, сондай-ақ дербес және сыни тұрғыдан ой салуға, көруге және күнделікті қызметінде туындайтын проблемаларды оңтайлы шешуге қабілетті қызметкерлердің тез арада кәсіби қайта бағдарлау мүмкіндіктерін дамыту мақсатында Ұлттық Банк Төрағасының 2012 жылғы 29 мамырдағы № 146 бұйрығымен «Ұлттық Банктің және оның ведомстволары қызметкерлерінің үзіліссіз білім алуының негізгі бағыттары» бекітілді.

Ұлттық Банктің және оның ведомстволары қызметкерлерінің үзіліссіз білім алуының негізгі бағыттарын ендіру шеңберінде Ұлттық Банктің әрбір қызметкері және басшысы үшін өз бетінше оқуын және мәнсабын жоспарлау жүйесі дамып келеді, орталық банк қызметінің негізгі бағыттары бойынша зерттеуде халықаралық ынтымақтастық жетілдіріледі, Ұлттық Банк қызметкерлерінің біліктілігін арттыруда тұрақты даму өлшемдері ендіріледі. Ұлттық Банктің және оның ведомстволары қызметкерлерінің үзіліссіз білім алуының негізгі бағыттарын іске асыру шеңберінде үзіліссіз білім беру жүйесін қамтамасыз ететін білім беру орталығын құру, оқу үдерісіне тартылған қызметкерлер үшін ынталандыру, көтермелеу, оның ішінде материалдық көтермелеу әдістерін ендіру жоспарлануда.

**Міндет**. Қашықтан оқытуды ендіру

Ұлттық Банк филиалдарының қызметкерлері үшін семинарлар/тренингтер жүргізуге қашықтан оқыту бағдарламасын пайдалану

2012 жылы Ұлттық Банкте қашықтан оқытуды ендіру шеңберінде филиалдардың қызметкерлері үшін 4 вебинар өткізілді, аталған іс-шаралар оқытуда осы түрін пайдаланудың ыңғайлылығын және филиалдардың аумақтық алыс болуына байланысты осы уақытқа дейін оқу процесіне аз тартылған филиал қызметкерлерінің қызығушылығын, сондай-ақ Ұлттық Банк филиалдарының қызметкерлеріне қашықтан жүргізілетін семинарлар/курстар/ тренингтер саны көбейту қажеттілігін анықтауға мүмкіндік берді, бұл шығыстарды азайтуға және көп тыңдаушылар санын қамтуға мүмкіндік береді. Сонымен қатар Ұлттық Банктің қызметкерлері Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Мемлекеттік басқару академиясы өткізген 4 қашықтан оқыту семинарында оқыды.

**Іс-шара:** Оқытатын курстардың бейнетекасын және электрондық кітапхана құру

Оқытатын курстардың бейнетекасын және электрондық кітапхана құру шеңберінде Ұлттық Банктің Ақпарат технологиясы департаментіне 2013 жылы оқытатын курстардың бейнетекасын және электрондық кітапхана құру бойынша бағдарламаларды сатып алуға сұрату (26.03.2012 ж. №26122/545) жіберілді. Ұлттық Банк Медиа порталының жұмыс нұсқасы жасалды, онда оқытатын курстардың бейне материалдары мен электрондық кітапхана орналастырылған. Қолда бар бейне материалдарын конвертациялау бойынша жұмыс жүргізіліп жатыр, осы жұмыс аяқталған соң материалдар Ұлттық Банктің медиа порталында орналастырылатын болады.

Оқытатын курстардың бейнетекасы және электрондық кітапхана құрылу барысында. Ұлттық Банк қызметкерлері өзі үшін қолайлы кез келген уақытта өз кәсіби біліктілігін жетілдіру және деңгейін арттыру үшін бар ақпаратты қолдануға мүмкіндік алады. Оқыту курстарының бейнетекасын құру үшін Ұлттық Банк қызметкерлерінің біліктілігін арттыру шеңберінде өткізілетін барлық шаралардың кәсіби бейне жазбаларын жүргізу, сондай-ақ Ұлттық Банктің электрондық кітапханасын сатып алу жоспарланады.

**Міндет.** Ұлттық Банктің қызметкерлері мен басшыларының арасынан көшбасшылық, шешендік дағдылары дамыған, жоғары адамгершілік қасиеттерге ие, шет тілдерін еркін меңгерген қызметкерлерден тәлімгер-оқытушылардың топтарын құру

**Іс-шара:** Ұлттық Банктің білікті қызметкерлерін тарта отырып, мынадай семинарлар өткізілді:

**Мероприятие.** ҚРҰБ базасында 2012 жылы ҚРҰБ қызметкерлерін лектор ретінде тарта отырып ҚРҰБ ОА, ведомстволары мен филиалдарының қызметкерлері үшін 52 оқыту іс-шарасы өткізілді, оның ішінде 30% ағылшын тілінде сабақ оқыта отырып 10 семинар (бұл ретте 2012 жылғы қыркүйектен бастап 100% ағылшын тілінде сабақ өтілді). Сонымен ҚРҰБ аумақтық филиалдарының қызметкерлері үшін бухгалтерлік есеп, валюталық реттеу, төлем балансы мәселелері, «ЭҚА» ААШЖ пайдалану мәселелері, сондай-ақ Ұлттық Банктің қызметінің басқа да маңызды мәселелері жөніндегі семинарлар ұйымдастырылды, филиалдардың заң кеңесшілері үшін Заң департаментінде тағлымдамалар ұйымдастырылды. ҚРҰБ ведомстволарының қызметкерлері үшін халықаралық резервтерді басқару мәселелер, ҚР заңнамасына тәуекелдерді барынша азайту бойынша өзгерістер енгізу мәселелері бойынша семинарлар ұйымдастырылды. ҚРҰБ ОА бөлімшелерінің қызметкерлері үшін монетарлық операциялар, ақпарат технологиясы бөлімшелерінде және операция бөлімшесінде тағлымдамалар ұйымдастырылды. Сондай-ақ жаңа қызметкерлерді бейімдеу бойынша, ақша-кредит саясаты бойынша, сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманы білуді және сақтауды насихаттау бойынша, исламдық қаржы бойынша семинарлар өткізілді. Магистранттар үшін ҚРҰБ Қаржылық қадағалау комитетінің бөлімшелерінде тағлымдамалар ұйымдастырылды. ЕурАЗЭҚ қатысушы мемлекеттердің орталық (ұлттық) банктерінің өкілдері үшін Ынтымақтастық туралы Келісім шеңберінде қызметкерлерді оқыту саласында қаржылық тұрақтылықты, тәуекелдерді басқаруды, қолма-қол ақша айналысын зерттеу мәселелері бойынша, қауіпсіздікті қамтамасыз ету, халықаралық ынтымақтастықты қамтамасыз ету мәселелері, стартегиялық басқару мәселелері және т.б. бойынша бірқатар семинарлар және тағлымдамалар ұйымдастырылды.

Сабақтарды 30% ағылшын тілінде оқытумен өткізу практикасы жалғасуда, бұл ретте 2012 жылғы қыркүйектен бастап ағылшын тілінде дәріс беру 100% болды. Мәселен «Investment in gold”, “Public Accountability”, “Sustainable development”, “Banking Supervision”, "Life-long learning" тақырыптары бойынша семинарлар және басқалары өткізілді.

Оның үстіне, ҚРҰБ-де және Магистратурада семинарлардағы сабақтарға тартылатын қызметкерлер үшін жұрт алдында сөйлеу дағдыларын дамыту үшін мамандандырылған семинарлар (Мастер-тұсаукесерлер, жұрт алдында сөйлеу) ұйымдастырылды.

ҚРҰБ филиалдарында 6 көшпелі семинар (құндылықтар, корпоративтік мәдениет және сарапшы-кассирлермен тренинг мәселелері бойынша) ұйымдастырылды.

**Іс-шара.** Тәлімгерлік жолмен басқару жүйесін құру, табысты нәтижелерге қол жеткізген кезде материалдық емес ынталандыру шаралары қолданылады және бір жыл ішіндегі жұмыс нәтижелерін жүргізген кезде де ескеріледі

Құжаттың жобасын Ұлттық Банктің бөлімшелерімен келісу нәтижесі бойынша «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен оның ведомстволары қызметкерлеріне үздіксіз білім берудің негізгі бағыттарын бекіту туралы» 2012 жылғы 29 мамырдағы № 146 бұйрығы әзірленіп бекітілді.

**Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы**

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің магистратурасы арқылы**

**мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары**

**үшін кадрлар даярлауға қатысуы**

**Міндет.** ҚРҰБ жоғары білікті қызметкерлерінің Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк магистратурасының оқу процесіне қатысуы

Ұлттық Банкте магистранттардың практикасын ұйымдастыру

ҚРҰБ жоғары білікті қызметкерлерінің Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк магистратурасының оқытушылары үшін ҚРҰБ қызметі бойынша практикалық сабақтар ұйымдастыру

Қазақстанның қаржы жүйесін Ұлттық Банктің жоғары білікті кадрларымен қамтамасыз ету үшін Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы Ұлттық Банктің Магистратурасы арқылы мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін кадрларды даярлауға қатысуы жалғасты.

Ұлттық Банктің қызметкерлері дәрістер, шебер-класстар, тренингтер өткізуге, Магистратурадағы түрлі комиссиялардың жұмысына, магистраттарды жұмысқа орналастыруға, кіру емтихандарына қатысты.

Ұлттық Банк ақпараттандыру және біліктілігін арттыру мақсатында Магистратураның оқытушылары үшін де білім беру іс-шараларын өткізеді, осыған байланысты 2012 жылғы 17 сәуірде State Street Global Advisors компаниясы Ұлттық Банктің және State Street Global Advisors компаниясының ынтымақтастығының 10-жылдығы құрметіне ұйымдастырған «Asset Management in Volatile Times» тақырыбына семинар өткізілді, оған Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы Ұлттық Банктің Магистратурасының 2 оқытушысы, сондай-ақ активтерді басқару семинарына қатысты.

Тұтастай алғанда, Ұлттық Банктің Магистратура арқылы мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін кадрларды даярлауға қатысу нәтижелері осы жобаның оң нәтиже беретінін көрсетті. Магистратура түлектерінің практикалық дайындықпен қатар теориялық білімі бар, яғни оқу барысында жүйелі негізде Ұлттық Банктен және оның ведомстволарынан және басқа қаржы ұйымдарынан практика беріледі, практика тікелей Ұлттық Банкте өтеді, Ұлттық Банктің басшылары және қызметкерлері практиканың және магистрлік диссертациялардың жетекшілері болып табылады. Осының бәрі Магистратура түлектерінің Ұлттық Банкке, не басқа қаржы ұйымдарына жұмысқа орналастырылған кезде тез бейімделуіне көмектеседі.

Практика мен теория ұштастырылған мамандар дайындаудың оң тәжірибесін дамыту шеңберінде, Ұлттық Банк «Назарбаев университеті» ААҚ-мен және әріптес шетелдік жоғары оқу орнымен ынтымақтастықты дамыту жұмысына бастамашы болды және жалғастыратын болады.

**Ұлттық Банктің мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін**

 **Ұлттық Банк Академиясында кадрларды даярлауға қатысуы**

**Іс-шара.** Ұлттық Банктің Академиясын құру;

Ұлттық Банктің жоғары білікті қызметкерлерінің Ұлттық Банк Академиясының оқу үдерісіне қатысуы;

Ұлттық Банк Академиясы түлектерінің Ұлттық Банкте практикасын ұйымдастыру

Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы» акционерлік қоғамының кейбір мәселелері туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 19.01.2012ж. № 134 қаулысына сәйкес «АӨҚО аһАкадемиясы» АҚ-ның 50% акциясы ҚРҰБ-нің сенімгерлік басқаруда. Ұлттық Банктің Академиясын құру процесі Қазақстан Республикасы Үкіметінің 19.01.2012ж. № 134 қаулысының жекелеген тармақтарын іске асыру бойынша іс-шаралар аяқталғаннан кейін жүзеге асырылатын болады.

2012 жылғы 8 мамырда ҚРҰБ және ҚР Қаржы министрлігінің өкілдерінің оқу процесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі кездесуі өтті. 2012 жылғы 18 мамырда «АӨҚО Академиясы» АҚ одан әрі дамыту туралы мәселе ҚРҰБ Директорлар кеңесінің қарауына шығарылды.

ҚРҰБ ҚР Президентіне «Назарбаев университеті» АҚ жанынан Қаржы мектебін құруға қатысты 21.05.2012ж. 26015/1045, 07.06.2012ж. № 26015/1202, 27.08.2012ж. №26015/1901, 14.09.2012ж. №26122/2078, сондай-ақ ҚР Қаржы министрлігіне қаржы секторы қызметкерлерінің біліктілігін арттыру мәселелері бойынша жұмыс тобын құруға қатысты 14.06.2012ж. №26122/1293, 28.08.2012ж. №26122/1920 хаттарды жіберді.

2012 жылғы 22 қарашада ҚРҰБ оқу орталығының құрылысы туралы мәселе ҚРҰБ Директорлар кеңесінің отырысына шығарылды, отырыста «Ұлттық Банктің Академиясы» оқу орталығының дамыту бағдарламасын әзірлеу тапсырылды. Дамыту бағдарламасы ҚРҰБ бөлімшелерімен келісу сатысында тұр.

Оның үстіне, ҚРҰБ ҚР Қаржы министрлігіне «АӨҚО Академиясы» АҚ-ның акцияларын басқару бойынша мәселелерді шешуге қатысты 25.12.2012ж. №26016/3014 хат жіберді. Сондай-ақ жыл бойы ESADE Бизнес Мектебін ынтымақтастыққа тарту бойынша жұмыстар жүргізілді..

**Ұлттық Банктің тұрақты даму үдерісін ұйымдастыру**

**Іс-шара.** Ұлттық Банктің тұрақты даму стратегиясын әзірлеу;

2011-2012жж. ішінде мынадай жұмыстар жүргізілді:

1) тұрақты даму мәселелері бойынша халықаралық тәжірибе зерттелді;

2) ҚР ҰБ қызметінің негізгі бағыттарын және тиімді көрсеткіштерін орталық банктердің озық әлемдік практикасымен (Ұлттық Банк Төрағасының 13.12.2011ж. № 347 бұйрығы) салыстырып талдау жүргізу (benchmark analysis) жөнінде жұмыс тобы құрылды;

3) зерттелген халықаралық тәжірибе негізінде, сондай-ақ Жұмыс тобының жұмысы нәтижесі бойынша әзірленген Ұлттық Банктің тұрақты даму стратегиясының жобасы (бұдан әрі – Стратегия жобасы) Ұлттық Банктің орталық аппаратының бөлімшесіне және ведомстволарына келісу үшін жіберілді (ДТБД-нің 15.09.2011ж. №26012/758, 25.11.2011ж. №26012/1257, 26.11.2012ж. №26012/2787 хаттары);

Ұлттық Банктің ұйымдық құрылымындағы өзгерістерге, сондай-ақ Ұлттық Банктің тұрақты дамуы бағыттарының өзгерістеріне байланысты әзірленген Стратегиялық жобасын Ұлттық Банктің орталық аппаратының бөлімшесіне және ведомстволарына қосымша келісуге жіберілді (ДТБД-нің 11.01.2013ж. №26008/65 хаты).

Ұлттық Банктің тұрақты дамуы процесін ұйымдастыру бойынша жұмыстар жалғасатын болады.

**Іс-шара.** Ұлттық Банктің жүйелерін дамыту және тұрақты дамудың қағидаттары мен өлшемдеріне сәйкес инновация және үздіксіз білім беру негізінде қызметкерлер арасында тиімді өзара іс-қимыл үлгілерін әзірлеу.

Ұлттық Банк жүйесін дамытудың және қызметкерлер арасындағы тиімді өзара іс-әрекет ету үлгісін инновациялық және үздіксіз білім беру базасында тұрақты дамудың принциптеріне және өлшемдеріне сәйкес әзірлеу.

Көрсетілген жұмыстар шеңберінде мынадай мәселелер зерттелді:

1) инновациялардың ерекшелігі және білім берудегі маңызды құрайтын педагогикалық инновациялар;

2) инновациялық процесті сипаттайтын критериальді кешен;

3) білім беру процесінде инновация түрлері;

4) Өзіне өзі білім беру үшін «Педагогикалық технологиялар»;

5) Интеграцияланған оқудағы технологиялар.

АҚ, Еуроодақтың және ТМД кейбір елдерінің білім беру саласындағы халықаралық тәжірибені зерттеу нәтижесінде талдамалық есеп дайындалды (21.12.2012 ж.).

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2011-2015 жылдарға арналған Стратегиялық жоспарына сәйкес 2012-2014 жылдарға жоспарланған Ұлттық Банктің жүйелерін дамыту және тұрақты дамудың қағидаттары мен өлшемдеріне сәйкес инновация және үздіксіз білім беру негізінде қызметкерлер арасында тиімді өзара іс-қимыл үлгілерін әзірлеу. Осыған байланысты осы жұмыстар жалғасатын болады.

**Іс-шара.** Ұлттық Банк ресурстарын тиімді пайдалану үлгілерін әзірлеу.

Көрсетілген жұмыс шеңберінде АҚШ, Сингапур, Жапония, Ресей және Еуроодақтың кейбір ұйымдарының қызметінде ресурстарды тиімді пайдалану мәселелері бойынша халықаралық тәжірибе зерделенді:

1) ұйымның ресурстарын стратегиялық басқару;

2) бизнес-процес үшін ресурстардың ерекшеліктері, түрлері мен рөлі;

3) ресурстар тарту принциптері, тәсілдері және шарттары;

4) ресурстарды басқарудың жүйесі және оның басымдылығы;

Халықаралық тәжірибені зерделеу нәтижелері бойынша талдамалық есеп дайындалды (21.12.2012 ж.).

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2011-2015 жылдарға арналған Стратегиялық жоспарына сәйкес 2012-2014 жылдарға жоспарланған Ұлттық Банк ресурстарын тиімді пайдалану үлгілерін әзірлеу. Осыған байланысты осы жұмыстар жалғасатын болады.

**Ұлттық Банктің мемлекеттік қызметтерін дамыту**

**Іс-шара.**  Ұлттық Банктің құзыретіне кіретін электрондық мемлекеттік сатып алуды көрсетуді оның қамтамасыз етуі.

Ұлттық Банктің автоматтандыруға жататын мемлекеттік қызметінің тізбесін қалыптастыру.

Лицензиялау бойынша Ұлттық Банктің 21 мемлекеттік қызметінен автоматтандыруға жататын тізбе қалыптастырылды және Ұлттық Банктің барлық мүдделі бөлімшелермен және ҚҚК-мен келісілді.

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңына (77-1-бабы) өзгерістер енгізілуіне байланысты автоматтандыруға жататын мемлекеттік қызмет тізбесі «Қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клиринг қызметін жүзеге асыруға лицензия, беру лицензияларды қайта ресімдеу, дубликаттарын беру» мемлекеттік қызметімен толықтырылды.

Ұлттық Банк мемлекеттік қызметін электрондық форматқа аудару жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлеу.

Мемлекеттік қызмет тізбесінің қалыптастырылуына қарай электрондық форматқа көшіруге жататын ҚРҰБ мемлекеттік қызметтерін оңтайландыру/автоматтандыру бойынша іс-шаралар жоспарының жобалары (бұдан әрі - жоспар жобалары) ҚРҰБ ОА және ҚҚК мүдделі бөлімшелерімен келісіліп дайындалды, ККМ-не 01.06.2012 жылғы
№ 19011/978 хат арқылы келісуге жіберілді.

ККМ «ҰАТ» АҚ-ның талдаушыларымен іс-шаралар жоспарының жобаларын өңделгеннен кейін жоспар жобалары ҚРҰБ ОА және ҚҚК мүдделі бөлімшелерімен қайтадан өңделді.

Қазіргі уақытта бизнес-процестерді оңтайландыру және автоматтандыру, лицензиялау бойынша мемлекеттік қызмет көрсету кезінде халықтан қажет етілетін құжаттар санын қысқарту жөніндегі2012-2013 жылдарға арналған іс-шаралар жоспарына ҚР ҰБ қол қойды (25.12.2012ж.) және ККМ-нің ҰАТ» АҚ-на қол қоюға жіберілді.

Ұлттық Банк беретін лицензиялардың барлық түрі бойынша «Е-лицензиялау» мемлекеттік деректер базасы» ақпарат жүйесін (бұдан әрі - бойынша «Е-лицензиялау» МДБ АЖ) пайдалану.

Ұлттық Банктің орталық аппараты және аумақтық филиалдары беретін лицензияларға қатысты (банктер болып табылмайтын заңды тұлғаларға шетел валютасын айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензия беру және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауға лицензия беру).

2012 жылы ҚРҰБ-де ЕЛ МДБ АЖ өнеркәсіптік пайдалануға енгізу актісін байланыс, ақпараттандыру және мемлекеттік қызметті автоматтандыру үшін бақылау саласындағы БАМ функциялары мен өкілеттіктері ККМ-не берілуіне байланысты ККМ ҚРҰБ-не қайтарды (2012 жылғы 6 қаңтардағы №18106/60 хат арқылы). Оның үстіне «ККМ «ҰАТ» АҚ іске асыруы тиіс ЕЛ МДБ АЖ тестілеу, сондай-ақ пайдалану барысында анықталған ескертулер орын алды.

04.01.2012ж. бастап ҚРҰБ филиалдары уәкілетті ұйымдарға шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға арналған лицензияларды ЕЛ МДБ АЖ-де береді. 2012 жылғы 8 маусымда «Е-лицензиялау» МДБ АЖ өнеркәсіптік пайдалануға енгізу актісіне қол қойылды. Қазіргі уақытта көрсетілген мемлекеттік қызметтері бойынша лицензияларды ҚРҰБ ЕЛ МДБ АЖ арқылы береді.

1. Ұлттық Банктің ҚҚК беретін лицензияларға қатысты.

2012 жылдың басында ҚҚК ЕЛМДБ АЖ-не қосылған болатын, ҚҚК лицензияларын электрондық форматта беруге көшу үшін техникалық мүмкіндігін қамтамасыз етті. Пайдалану жүргізу кезінде ҚРҰБ ҚҚК Лицензиялау департаменті ҚҚК «ҰАТ» АҚ іске асырған ЕЛ МДБ АЖ-не ескертулер ұсынылды.

18 маусымда Актінің 1 және 2-қосымшаларына сәйкес ескерілгендерімен ҚР ҰБ ҚҚК-де «Е-лицензиялау» МДБ АЖ өнеркәсіптік пайдалануға енгізу актісіне қол қойылды.

2012 жылғы қазаннан ҚРҰБ ҚҚК лицензияларды «Е-лицензиялау» МДБ АЖ арқылы беруге 100% көшті. ҚРҰБ ҚҚК ескертулер туындаған жағдайда ККМ «ҰАТ» АҚ-ның қызметкерлеріне хабарлайды және ескертулер жойылуына қарай тиісті Актіге қол қойылады.

ҚРҰБ 2012ж.07.12. № 19011/807 хатпен ҚР Көлік және коммуникация министрлігін барлық лицензияны 100% (о.і. ҚҚК) электрондық форматта беретінін хабарлады.

 **3 бөлім. Тәуекелдерді басқаруды талдау**

**Сыртқы тәуекелдер**

**Энерготасымалдаушыларға әлемдік бағаның төмендеуі**

**Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылдамаған жағдайда ықтимал салдарлар**:

Экспорт түсімдерінің күрт төмендеуі, елдің сыртқы өтімділігімен және төлем қабілетімен жағдайдың тұрақсыздануы.

1. Активтердің жоғары өтімділігін және инвестициялық кірістің өсуін қамтамасыз ететін Ұлттық Банктің және Ұлттық қордың халықаралық резерв құралдарын тиімді басқару.

2. Дағдарысқа қарсы жедел жауап қату шараларын және оларды қолдану механизмдерін әзірлеу

**Іс-шара:**

2. АВА инвестициялық портфелінде валюталық әртараптандыру мақсатында бірінші жартыжылдықта еуроның үлесі гонконг және сингапур долларының, сондай-ақ дат кронасының пайдасына 7%-ға азайды (тиісінше 3%, 2% және 2%).

**Ықтимал тәуекел.** Қаржы тұрақтылығына қауіп

Тәуекелді басқару бойынша іс-шараларды қабылдамаған кездегі болуы мүмкін салдарлар.

Қаржы жүйесіндегі жүйелік дағдарыстың дамуы.

Тәуекелді басқару бойынша **іс-шаралар**

1. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің және Ұлттық Банктің 2008 жылғы 27 мамырдағы № 166/1 және
№ 202 бірлескен бұйрығымен бекітілген Жүйелік тәуекелдерге жедел жауап қату жоспарының шараларын іске асыру.

2. Қазақстанда макропруденциалдық реттеуді енгізу жөніндегі кешенді шараларды іске асыру.

Тәуекелдерді нақты басқару

1. Тәуекел іске аспағандықтан, 2012 жылы шаралар қабылдау қажеттігі болған жоқ.

2. 2012 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылық және қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңесінің 12 отырысы өткізілді, онда мынадай мәселелер қаралды:

1. 2012 ж. ақпанда (1 отырыс):

- зейнетақы жүйесін дамыту;

- қызметкерлерді жазатайым жағдайлардан сақтандыру жүйесін жетілдіру мәселелері жөніндегі жұмыс тобы қызметінің нәтижелері;

- «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ жұмыс істеуі;

- соттардың банктердің қатысуымен азаматтық істерді қараудың қалыптасқан практикасына байланысты проблемалар;

2. 2012 ж. сәуірде (2 отырыс):

- жинақтаушы зейнетақы қорлары үшін валюталық тәуекел лимиті және екінші деңгейдегі банктер үшін биржадағы хеджирлеу;

- екінші деңгейдегі банктердің лизинг компанияларына – еншілес ұйымдарына қойылатын талаптар;

- бағалы қағаздар нарығын дамытудың маңызды мәселелері;

- зейнетақы жүйесін қолданыстағы реттеуді жетілдіру;

- салымшы/алушы қайтыс болған немесе ол Қазақстан Республикасынан тыс жерге ТТО кеткен жағдайда зейнетақы жинақтарын төлеу және ДЗЖ жабу бойынша шаралар қабылдауды ЖЗҚ-на міндеттейтін талаптарды әзірлеу;

- өмірді, оның ішінде «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ-на және «Актуарлық статистикалық бюросы» ЖШС-не жарналарын сақтандыру бойынша компания қызметінің қаржылық үлгісін жасау;

- Қазақстан Республикасының банк секторы үшін бәсекелестік талаптарын теңдестіру.

3. 2012 жылғы мамырда (1-отырыс):

- екінші деңгейдегі банктер үшін бәсекелестік талаптарын теңдестіру және банктік секторды реттеудің болашағы.

4. 2012 жылғы шілдеде (2-отырыс):

- қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттемелерін орындаған кезде қызметкерді жазатайым жағдайлардан міндетті сақтандыру жүйесін жетілдіру;

- Екінші деңгейдегі банктердің күмәнді және үмітсіз активтері бойынша провизиялар қалыптастыру және активтерді жіктеу тұжырымдамасы. Капиталдың жеткіліктілігін анықтаған кезде провизияларды есепке алу;

- ҚР резиденті емес, тиісті рейтингі жоқ банктік холдингтердің қызметін шектеу;

- Сақтандыру омбудсманы институтын дамыту;

- Қазақстан Республикасы Ішкі істер министрлігінің Жол жүру қағидаларына енгізетін өзгерістеріне байланысты көлік құралдары иелерін міндетті сақтандыру бойынша заңға өзгерістер енгізу;

- өмірді сақтандыру жөніндегі компаниялардың «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ-на зейнетақы аннуитетінің шарттары бойынша жарналар есептеу және төлеу.

5. 2012 жылғы қазанда (1-отырыс):

- ЖЗҚ салымшыларының деректер базасын салымшылардың дара зейнетақы шоттарын «қайтыс болған», «ТТО кеткен» және «төлемдері жоқ» деген мәртебелерімен оңтайландыру арқылы маңызын арттыру мәселелері;

- қызметін «өмірді сақтандыру» саласында жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарынан зейнетақымен қамтамасыз етудің жүйелі мәселелері. Ұзақ мерзімді сипаттағы зейнетақы аннуитеттерімен қамтамасыз ету;

- қызметкерлер еңбек (қызметтік) міндеттемелерін орындау кезінде қызметкерді жазатайым жағдайлардан міндетті сақтандыру жүйесінің тиімділігін бағалау. Теңдестірілген жүйенің механизмі кәсіби аурулар бойынша шығындарды жабу.

6. 2012 жылғы қарашада (3-отырыс):

- зейнетақы жүйесін реформалау мәселелері;

- АҚШ-тың «Шетел шоттарын салықтық бақылау туралы» Заңын Қазақстан Республикасында қолдану;

- Базель III стандарттарын Реттеудің Қазақстан тәжірибесіне ендіру бойынша жүргізілген жұмыстардың нәтижелерін талқылау;

- екінші деңгейдегі банктерді орта мерзімді облигацияларды шығару арқылы қорландыруды қамтамасыз ету;

7. 2012 жылғы желтоқсанда (2-отырыс):

- орта мерзімді облигациялар шығару арқылы екінші деңгейдегі банктерді қорландыруды қамтамасыз ету (жалғастыру, талқылау);

- Қазақстан Республикасында ұйымдасқан бағалы қағаздар нарығын реформалау мәселесі.

**Кеден одағына қатысушы мемлекеттердегі макроэкономикалық және саяси тұрақсыздық**

***Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылдамаған жағдайда ықтимал салдарлар:***

Капиталдың тұрақты жұмыс істеуінің бұзылуы салдарынан Кеден одағы ішінде капиталдың еркін қозғалысы үшін кедергілердің туындауы

«Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабында көзделген, оның ішінде валюталық операцияларға статистикалық мониторинг деректері негізінде қолданылатын жедел ден қою шаралары

**Іс-шара:**

Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ).

**Ішкі тәуекелдер**

**Мемлекеттік органдардың капиталды жұмылдыруға әсер ететін шаралар бойынша іс-әрекеттерінің үйлеспеуі**

**Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылдамаған жағдайда ықтимал салдарлар:**

Салықтық және кедендік басқару, сондай-ақ қаржы ұйымдарын пруденциалдық реттеу бойынша келісілмеген шараларды қабылдау нәтижесінде елден капиталды бақыланбайтын шығару тәуекелінің ұлғаюы

Нормативтік базаны әзірлеу кезінде ведомствоаралық үйлестіруді күшейту, капиталды жұмылдыруға әсер ететін шаралар бойынша келісілген шешімдерді қабылдау

**Іс-шара:** Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ).

**Өтімділік тәуекелі**: АВА өтімділік портфелі көлемінің алдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдер көлемінен төмен болуы

**Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылдамаған жағдайда ықтимал салдарлар:**

Өтімділік дағдарысы болған кезде бос қаражаттың (АВА инвестициялық портфелінен активтерді аудару және оларды қолма-қол қаражатты босату үшін сатуға қажетті) түсуі 1 күнге кешіктірілуі мүмкін.

Күнтізбелік тоқсанда 1 рет тексеріледі (әрбір тоқсанның 10-шы жұмыс күнінде). Егер өтімділік портфелінің нарықтық құны осы өлшемдерге сәйкес келмесе, осындай сәйкессіздік анықталған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде инвестициялық портфельден активтердің бір бөлігін аудару арқылы өтімділік портфелін толықтыру жүргізіледі

**Іс-шара:** Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ).

**Қолма-қол ақшаға сұраныс күрт өскен кезде қолма-қол ақшаның жетіспеу тәуекелі**

**Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылдамаған жағдайда ықтимал салдарлар:**

Қолма-қол ақша айналысының жұмыс істеу тиімділігінің төмендеуі немесе жекелеген өңірлерде қолма-қол ақшамен төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндіктің болмауы және соның салдарынан әлеуметтік шиеленістің туындауы

Дағдарыс болған жағдайда республиканың барлық аймағына қолма-қол ақша жеткізу шараларын әзірлеу.

**Іс-шара:** Ұлттық Банктің жалпы резерв қорларында да (қоймасында), сондай-ақ аймақтық филиалдардың резервтік қорларында қолма-қол ақшаның жеткіліксіздігі кезінде ықтимал тәуекелдерді шараларды іске асыру және барынша азайту үшін Ұлттық Банктің Директорлар кеңесінің 2009 жылғы 26 тамыздағы № 177 қаулысымен бекітілген Ұлттық Банктің филиалдарында эмиссия-кассалық операцияларды ұйымдастыру және құндылықтардың сақталуын қамтамасыз ету қағидаларына сәйкес Қолма-қол ақшамен жұмыс департаменті Ұлттық Банктің филиалдарының резервтік қорлары қалдықтарының ұсыныс жасалған қорын әзірледі және Төрағаның жетекшілік ететін орынбасары бекітті.

Ұлттық Банктің филиалдарының резервтік қорларында қолма-қол ақшаға деген кез келген көзделмеген күрт ұлғайған қажеттілікті қанағаттандыру үшін жеткілікті қаражат шоғырланған. Осы іс-шаралар, бір жағынан аймақтарды қолма-қол ақшаға деген сұраныстың кез келген көзделмеген артуын арттыру үшін қаражаттың жеткілікті көлемімен қамтамасыз ету мақсатында және екінші жағынан Ұлттық банктің резервтерін аймақтар бойынша бөліп жайғастыру. Соңғысы өз кезегінде түрлі ықтимал төтенше жағдайлар – су тасқыны, өрт, жер сілкінісі салдарынан бір жерде шоғырландырылған қолма-қол ақшаның жойылуының ықтимал тәуекелін төмендетеді.

Ұлттық Банк Басқармасы 2013 жылға ұлттық валюта банкноттары мен монеталары көлемін бекітті:

1) «2013 жылы Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының банкноттарын дайындау туралы» Ұлттық Банк Басқармасының 29.10.2012 жылғы № 324 қаулысы;

2) «2013 жылы Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының айналыстағы монеталарын дайындау туралы» Ұлттық Банк Басқармасының 24.08.2012 жылғы № 248 қаулысы.

**Кадрлардың тұрақтамау тәуекелі**

**Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылдамаған жағдайда ықтимал салдарлар:**

Ұлттық Банк қызметі нәтижелігінің төмендеуі

Еліміздің орталық банкі ретінде Ұлттық Банктің мақсаттарына, міндеттеріне және құндылықтарына адалдық қағидаттарымен, өз ісіне берілген және адал қызмет ететін, сыбайлас жемқорлықтың белгілеріне қарсы тұратын жоғары нәтижелі, кәсіби жетілген, жауапты және этикасы жоғары қызметкерлерді қалыптастыру мен дамытуға бағытталған қызметкерлерді іріктеу, жалпыға қолжетімді (қашықтан) оқыту жүйесін жетілдіру және біліктілік деңгейін арттыру.

Қызметкерлерді іріктеу жүйесін жетілдіру мақсатында мынадай жұмыс жүргізілді:

1) «ҚРҰБ бос техникалық қызмет орындарына арналған конкурс шеңберінде тестілеу» міндеті үшін сатып алынған «AVELife TestGold Studio 2008» бағдарламалық қамтамасыз ету тестіленді;

2) ҚРҰБ-нің және оның ведомстволарының қызметшілермен лауазымға тағайындау және еңбек шартын тоқтату қағидалары ҚРҰБ Басқармасының 24.08.2012 жылғы № 261 қаулысымен бекітілді және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2012 жылғы 12 қазанда 7996 нөмірімен тіркелді.

**Іс-шара.** Кәсіби мәнді сапаға ие жоғары құзыретті мамандардың және басшылардың үнемі тиімді шешімдер қабылдау қажеттілігі Ұлттық Банк алдында өз қызметкерлерінің біліктілігін үнемі арттыру міндетін қойып отыр.

Ұлттық Банктің қызметкерлерін мына бағыттар бойынша оқыту жүргізілді: кәсіби қызметтің жекелеген бағыттар бойынша біліктілігін арттыру (оның ішінде қашықтан оқыту); басқарудың дағдыларын, көшбасшылық және стратегиялық ойлауды дамыту.

ҚРҰБ қызметкерлері Қазақстан Республикасының шегінде, ҚРҰБ базасында және шетелде семинарларда (курстарда, тренингтерде) және тағлымдамаларда оқыды. Шетелде оқыту ХВҚ, ОВИ, Франция, Германия, Чехия, Австрия, Нидерланд, Польша сияқты және басқа да халықаралық ұйымдар базасында және шетелдік орталық банктерінде оқыды. ҚРҰБ филиалдарының қызметкерлері үшін қашықтан оқытудың 4 вебинарын өткізілді. Сондай-ақ ҚРҰБ қызметкерлері ҚР Президенті жанындағы Мемлекеттік басқару академиясы өткізетін 4 қашықтан оқыту семинарында оқыды.

ҚРҰБ орталық аппаратының және ведомстволарының басшылары мен қызметкерлері үшін Дойче Бундесбанктің ислам банкингі мәселелер бойынша өкілдерін, SESRIC желісі бойынша ынтымақтастық шеңберінде Түркия Орталық Банкінің өкілдерін, SSgA компаниясының және Швейцария Ұлттық Банкінің өкілдерін тарта отырып семинарлар өткізді. Ұлттық Банктің қызметкерлері сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнама мәселелері жөнінде, құндылықтар және корпоративтік мәдениет мәселелері жөнінде, гендерлік теңдік мәселелері жөнінде оқыды.

Ұлттық Банкте тұрақты түрде оқу іс-шаралары өткізілді, олардың мақсаты Ұлттық Банктің алдында тұрған мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізу үшін тиімді шешім қабылдауға қабілетті Ұлттық Банктің қызметкерлерін мотивациялау және кәсіби дамыту.

Ұлттық Банкте кадрлардың тұрақтамауын төмендету және оны кәсіби дамыту мақсатында оқуға қажеттілікті айқындау, шетелдің орталық банктерінен және халықаралық ұйымдардан тәжірибелі лекторлар тарта отырып оқыту іс-шараларын өткізу жалғасатын болады, оқу процесі жетілдірілетін болады.

**Стратегиялық жоспарды іске асырудың**

**қорытындылары туралы тұжырым**

Жүргізілген талдау нәтижелері Ұлттық Банктің 2012 жылы Ұлттық Банктің Стратегиялық жоспарында көрсетілген Ұлттық Банк қызметінің стратегиялық бағыттары бойынша барлық жоспарланған міндеттерінің мақсатты индикаторлары мен көрсеткіштерінің орындалғандығын растайды.

**Ұсыныстар**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2011-2015 жылдарға арналған Стратегиялық жоспарын іске асыру бойынша 2013 жылдың қорытындысы бойынша Ұлттық Банк қызметінің стратегиялық бағыттары бойынша барлық жоспарланған міндеттерінің мақсатты индикаторлары мен көрсеткіштеріне жету бойынша жұмыстарды одан әрі орындауды жалғастыру

|  |  |
| --- | --- |
|  **Ұлттық Банктің** **Төрағасы**  |  **Г. Марченко** |

Ескерту: қысқарған сөздердің талдамасы:

ААШЖ – автоматтандырылған ақпарат шағын жүйесі

ҚРПӘ – Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігі

ҚРҰБ ӘШҚ – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің әкімшілік-шаруашылық қызметі

ЕДБ – Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері

T24 БАЖ – Т24 банктік ақпарат жүйесі

ЖІӨ – жалпы ішкі өнім

МДҚ АЖ – «Мемлекеттік деректер қоры» ақпараттық жүйесі

ҚРҰБ ҚБЕО – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы

ҚРҰБ ҚҚК – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитеті

АӨҚОДК – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Алматы қаласындағы өңірлік қаржы орталығын дамыту комитеті

ҚРҰБ – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

ҚРҰҚ – Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры

БААЖ – банкаралық ақша аудару жүйесі

БСБ РМК – Банктік сервис бюросы республикалық мемлекеттік кәсіпорны

БКЖ – Системы межбанковского клиринга

ПКҚ – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ

1. ҚРСА жедел деректері бойынша ЖІӨ 2012 жылы 30072,5 млрд.тенге құрады [↑](#footnote-ref-1)
2. алдын ала деректер бойынша [↑](#footnote-ref-2)
3. [↑](#footnote-ref-3)
4. [↑](#footnote-ref-4)
5. ҚР Экономикалық даму және сауда министрлігінің ресми сайтында жарияланған деректерге сәйкес, ДЭФ бағалайтын көрсеткіщтер тізбесінен «Қаржы нарықтарын дамытуға арналған жағдайлар» субфакторынан «Капитал қозғалысын шектеу» көрсеткіші алып тасталды (http://www.minplan.kz/economyabout/568/39993/). [↑](#footnote-ref-5)
6. Төлем жүйесінің бір жылғы жұмыс қабілеттілігінің коэффициенті төлем жүйесінің нақты жұмыс уақытының (төлем жүйесі тоқтатылған уақыт кезеңін қоспағанда, төлем жүйесінің операциялық күні ашылғаннан бастап операциялық күні жабылғанға дейінгі уақыт кезеңі) жалпы жұмыс уақытына (төлем жүйесінің операциялық күні ашылғаннан бастап операциялық күні жабылғанға дейінгі уақыт кезеңі) қатынасы ретінде есептеледі [↑](#footnote-ref-6)
7. алдын ала деректер бойынша [↑](#footnote-ref-7)
8. Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексінің мәні: 1-ден 1,5-ке дейін – тұрақты; 1,5-тен 2-ге дейін – қалыпты (орташа тәуекел деңгейімен); 2-ден 2,5-ке дейін – қанағаттанарлық (тәуекелдердің ұлғаюы үрдісімен); 2,5-тен 3-ке дейін – қанағаттанарлық (өте жоғары тәуекелдер деңгейімен); 3-тен 3,5-ке дейін - тұрақсыз; 3,5-тен жоғары – қауіпті.

7 01.01.13 жылғы жағдай бойынша [↑](#footnote-ref-8)
9. 5 Херфиндаль-Хиршман индексінің мәні: 10-нан 20-ға дейін млн. адам халқы бар, шоғырланбаған –1000 аз; орташа шоғырланған –1000-нан 2000-ға дейін; жоғары шоғырлану дәрежесі –2000-нан көп [↑](#footnote-ref-9)
10. [↑](#footnote-ref-10)
11. ҚҚК деректеріне сәйкес 01.01.2013 жылғы жағдай бойынша [↑](#footnote-ref-11)
12. Ұлттық Банктегі депозиттерді қоса алғанда [↑](#footnote-ref-12)
13. Төлем жүйесінің бір жылғы жұмыс қабілеттілігінің коэффициенті төлем жүйесінің нақты жұмыс уақытының (төлем жүйесі тоқтатылған уақыт кезеңін қоспағанда, төлем жүйесінің операциялық күні ашылғаннан бастап операциялық күні жабылғанға дейінгі уақыт кезеңі) жалпы жұмыс уақытына (төлем жүйесінің операциялық күні ашылғаннан бастап операциялық күні жабылғанға дейінгі уақыт кезеңі) қатынасы ретінде есептеледі [↑](#footnote-ref-13)
14. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2007 жылғы 23 мамырдағы №108 қаулысымен бекітілген Төлем жүйелерін қадағалауды (оверсайт) жүзеге асыру ережесі. [↑](#footnote-ref-14)
15. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2010 жылғы 29 наурыздағы №16 қаулысымен бекітілген Электрондық терминалдар мен қашықтан кіру жүйелері арқылы жүзеге асырылған ақша төлемдері мен аударымдарыбойыншамәліметтерді ұсыну тәртібі,нысандары және кіру мерзімдері туралы ереже. [↑](#footnote-ref-15)
16. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 1999 жылғы 15 қарашадағы №388 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының мемлекеттік жіктеушісін – төлем белгілеудің бірыңғай жіктеушісін қолдану және төлемдер бойынша төлем белгiлеудiң бiрыңғай жiктеушiсi бөлігінде мәліметтер беру ережесі. [↑](#footnote-ref-16)
17. 01.01.2013ж. деректер қорытынды айналымдарды ескермей көрсетілген. [↑](#footnote-ref-17)
18. 01.01.2012ж. жұмыс істемейтін қарыздардың үлесі 26,8% (қорытынды айналымды ескергенде) құрады. [↑](#footnote-ref-18)
19. «Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға мамандандырылған ұйымның күмәнді және үмітсіз активтерді бағалауды және иемденуді жүзеге асыру қағидаларын, сондай-ақ Иемденетін (иемденген) күмәнді және үмітсіз активтерге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 4 шілдедегі № 215 қаулысы [↑](#footnote-ref-19)
20. ҚҚА Басқармасының 28.02.2011ж. №23 қаулысымен бекітілген Ертерек ден қою шараларын қолданудың және банктің қаржылық жай-күйі нашарлауына әсер ететін факторларды айқындау әдісінің ережесі. [↑](#footnote-ref-20)
21. Дүниежүзілік экономикалық форумның 2012-2013 жылдарға арналған есебіне сәйкес [↑](#footnote-ref-21)