*Приложение 2*

*Методическим инструкциям по проведению мониторинга стратегических*

*и программных документов, стратегических планов государственных органов,*

*включающих форму и порядок составления отчета о реализации*

**Отчет о реализации стратегического плана**

**Национального Банка Республики Казахстан**

**на 2011-2015 годы,**

**утвержденного приказом Руководителя Администрации Президента**

**Республики Казахстан**

***от 16 февраля 2012 года № 01-38.29***

*Период отчета:* ***2013 год***

**1. Достижение целей, задач, целевых индикаторов,**

**мероприятий и показателей результатов**

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

***Цель 1.1.*** *Обеспечению стабильности цен в Республике Казахстан*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора,* *задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода) достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Удержание инфляции | АРКС, НБРК | % на конец года | 6,0-8,0 | 4,8 |  |
| Показатель «Инфляция» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге  | 115 | 93 |  |
| Показатель «Спрэд процентной ставки» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 23 | исключен[[1]](#footnote-1)  |  |
| Показатель «Уровень национальных сбережений» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 12 | 36 | *См. аналитическую записку* |
| **Задача 1.1.1.** Регулирование денежного предложения в экономике |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Уровень монетизации экономики (отношение денежной массы М3 к номинальному ВВП) | НБРК, АРКС | % | не ниже 33 | 35[[2]](#footnote-2) |  |
| Объем депозитов резидентов в банковской системе  | НБРК, АРКС | %к ВВП | не ниже 30 | 302 |  |
| Объем кредитов банков экономике  | НБРК, АРКС | %к ВВП | не ниже 30 | 332 |  |
| Мероприятия для достижений показателей прямых результатов |  |
| Привлечение депозитов | х | х |  |
| Выпуск краткосрочных нот  | х | х |  |
|  Предоставление займов рефинансирования | х | х |  |
| **Задача 1. 1. 2.** Поддержание рыночных процентных ставок в коридоре ставок Национального Банка,  способствующих достижению целей по инфляции |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Установление официальной ставки рефинансирования в зависимости от ситуации на денежном рынке и уровня инфляции | НБРК | % | 6-8 | 5,5 |  |
| Мероприятия для достижений показателей прямых результатов |  |
| Подготовка постановления Правления Национального Банка | х | х |  |
| **Задача 1.1.3.** Повышение транспарентности принятия решений по денежно-кредитной политике |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Выпуск пресс-релизов по вопросам денежно-кредитной политики  | НБРК | кол-во | 12 | 15 |  |
| Выпуск «Обзора инфляции»  | НБРК | кол-во | 4 | 4 |  |
| Мероприятия для достижений показателей прямых результатов |  |
| Подготовка информации и публикация пресс - релизов |  | х | х |  |
| Подготовка информации и публикация «Обзора инфляции»  |  | х | х |  |

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

***Цель 1.2.*** *Обеспечение статистической информацией для принятия обоснованных решений в области денежно – кредитной и иной государственной политики*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода) достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Обеспечение своевременного размещения аналитических и стандартных таблиц по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу – ежегодно, не менее 29 таблиц  | статистическая информация | кол-во | 29 | 41 |  |
| **Задача 1.2.1**. Обеспечение соответствия внешнеэкономической статистики международным  стандартам |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу в соответствии с новой методологией, публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка РК | первичные статистические и административные данные | количество аналитических и стандартныхтаблиц (не менее) | 29 | 41 |  |
| Количество информационных материалов по отдельным факторам и показателям внешнего сектора, направляемых в Администрацию Президента Республики Казахстан и (или) Правительство Республики Казахстан | первичные статистические и административные данные  | количество показателей (не менее) | 4 | 4 |  |
| первичные статистические и административные данные  | количество информационных материалов | 3 | 3 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Проведение ведомственных статистических наблюдений субъектов финансового и реального секторов по внешнеэкономическим счетам | х | х |  |
| Пересмотр статистических форм по внешнеэкономическим счетам в соответствии с новой методологией | х | х |  |
| Мониторинг договоров по негосударственным внешним займам и оценка состояния внешнего долга организаций, чьи долговые обязательства являются наиболее значительными | х | х |  |
| Оценка внешнего долга государственного сектора в расширенном определении | х | х |  |
| Оценка отдельных показателей платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга с учетом международной методологии и в сопоставлении с другими странами | х | х |  |
| Оценка состояния долга компаний с участием Национального Банка в уставном капитале | х | х |  |
| Мониторинг реального эффективного обменного курса  | х | х |  |

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

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

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Объем золотовалютных активов Национального Банка | НБРК | месяцев импорта товаров и услуг | не менее 3 | 4,8[[3]](#footnote-3) |  |
| **Задача 1.3.1.** Обеспечение ликвидности золотовалютных активов Национального Банка |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Отношение объема портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев | НБРК | единица | не менее1 | 13,473 |  |
| Объем портфеля ликвидности золотовалютных активов Национального Банка | НБРК | млрд. долл. США | не менее1 | 4,073 |  |
| Мероприятие для достижения показателей прямых результатов |  |
| Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата  | х | х |  |
| **Задача 1.3.2.** Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Постоянный объем внешнего золота | НБРК | млн. тройских унций | не менее1,5 | 2,523 |  |
| Доля государственных (суверенных) и агентских долговых обязательств стран, входящих в эталонный портфель, долговых обязательств международных финансовых организаций, наличных денег в инвестиционном портфеле золотовалютных активов Национального Банка | НБРК | % | не менее70 | 903 |  |
| Мероприятие для достижения показателей прямых результатов |  |
| Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата | х | х |  |
| **Задача 1.3.3.** Осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики  Казахстан |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Обеспечение положительной кумулятивной доходности активов Национального фонда РК по итогам последних трех лет | НБРК | % | >0 | 8,273 |  |
| Размер стабилизационного портфеля Национального фонда РК | НБРК | млрд. долл. США | неменее 5 | 22,53 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Доверительное управление активами Национального фонда РК | х | х |  |
| Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата | х | х |  |

***Стратегическое направление 2.*** *Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля*

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

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Показатель «Ограничения на движение капитала» в рамках Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | Место РК в рейтинге | 112 | исключен[[4]](#footnote-4) |  |
| **Задача 2.1.1.** Совершенствование нормативной правовой базы валютного регулирования, в том числе  в условиях функционирования Таможенного союза |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Количество нормативных правовых и/или законодательных актов | НПА/ Закон | кол-во актов | 1 | 1 |  |
| Мероприятие для достижения показателей прямых результатов |  |
| Совершенствование регулирования порядка обращения валютных ценностей | х | х |  |
| **Задача 2.1.2.** Совершенствование процедур валютного контроля в целях получения полной и достоверной информации по валютным операциям и потокам капитала |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Количество уполномоченных банков, охваченных инспектированием | информация в АПРК | % ( не менее) | 10 | 25 |  |
| Количество уполномоченных организаций, охваченных инспектированием | информация в АПРК | % ( не менее) | 30 | 34 |  |
| Мероприятие для достижения показателей прямых результатов |  |
| Организация проверок (селективное планирование, проведение, оформление актов по результатом проверок) уполномоченных банков и уполномоченных организаций (ежегодно) | х | х |  |
| ***Задача 2.1.3.*** Дальнейшее повышение информированности населения и бизнес-сообщества, в том числе через территориальные филиалы НБРК о порядке осуществления валютных операций в Республике Казахстан в целях предотвращения нарушений валютного законодательства |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Публикации и выступления в средствах массовой информации | СМИ | кол-во | 5 | 5 |  |
| Количество семинаров по вопросам валютного законодательства | информация в АПРК | кол-во | 2 | 2 |  |
| Мероприятие для достижения показателей прямых результатов |  |
| Проведение информационно-разъяснительной кампании о целях, мерах по осуществлению и ответственности за несоблюдение требований валютного регулирования и валютного контроля | х | х |  |

***Стратегическое направление 3.*** *Организация функционирования платежных систем*

***Цель 3.1.*** *Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Достижение в сравнении с 2010 годом роста объема безналичных платежей в стране | НБРК | % | не менее8 | 11,6 % |  |
| **Задача 3.1.1.** Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «КЦМР НБРК» |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Коэффициент работоспособности платежных систем[[5]](#footnote-5) за год | НБРК | % | Не менее90 | в МСПД = 99,934%, в СМК = 99,979% |  |
| Перевод платежных систем Казахстана на программно-технический комплекс резервного центра  | НБРК | кол-во мероприятий | 2 | 2 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Мониторинг и контроль за бесперебойным функционированием платежных систем КЦМР (МСПД и Системы межбанковского клиринга), при наличии сбоев и простоев быстрое реагирование и устранение технических проблем | х | х |  |
| Расчет коэффициентов работоспособности платежных систем на ежемесячной, годовой основе | х | х |  |
| Проведение совместно с РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра | х | х |  |

***Стратегическое направление 4.***  *Содействие обеспечению стабильности финансовой системы*

***Цель 4.1.*** *Повышение устойчивости финансовой системы*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Показатель «Надежность банков» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге  | 127 | 100 |  |
| **Задача 4.1.1**. Мониторинг уровня финансового посредничества и поддерживание доверия вкладчиков  к банковской системе |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Публикация обследования параметров кредитного рынка  | НБРК | кол-во | 4 | 4 |  |
| Публикация Отчета о финансовой стабильности | годовой отчет НБРК | кол-во | 1 | 0 | *См. аналитическую записку* |
| Количество системообразующих финансовых институтов, допустивших дефолты по внешним и внутренним обязательствам | КФН | кол-во | 0 | 0 |  |
| Стресс-тестирование банковского сектора | НБРК | стресс-тесты | неменее1 | 2 |  |
| Публикация статистической информации о состоянии кредитного рынка страны, включая региональный разрез, по следующим направлениям:- объекты кредитования- виды деятельности- ипотечное кредитование населения- потребительское кредитование- малый бизнес | НБРК | кол-во | 24 | 24 |  |
| Информация в АПРК о совокупном объеме проблемных активов банков второго уровня, переданных в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА) | АО «ФПК»,Банки второго уровня | кол-во | 1 | 1 |  |
| Увеличение уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | годовой отчет НБРК | % | 10 | 10 |  |
| Размер гарантийного возмещения по депозитам физических лиц | НБРК | миллионов тенге | 5 | 5 |  |
| Мероприятия для достижений показателей прямых результатов |  |
| Проведение обследования параметров кредитного рынка | х | х |  |
| Подготовка Отчета о финансовой стабильности | х | х |  |
| Предоставление Национальным Банком банковских займов (по мере необходимости) | х | х |  |
| Проведение стресс-тестирования банковского сектора | х | х |  |
| Составление статистической информации о состоянии кредитного рынка страны | х | х |  |
| Мониторинг передачи проблемных активов банков второго уровня в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА) | х | х |  |
| Мониторинг качества активов и условных обязательств банков второго уровня | х | х |  |
| Подготовка постановления Правления Национального Банка  | х | х |  |
| **Задача 4. 1. 2**. Обеспечение эффективного применения международных стандартов финансовой отчетности в финансовых организациях |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Количество разработанных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, и автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций | годовой отчет НБРК | кол-воНПА | 5 | 12 |  |
| Количество осуществленных проверок финансовых организаций на предмет соблюдения требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета | годовой отчет НБРК | кол-во проверок субъектов финансового рынка | 12 | 17 |  |
| Количество семинаров по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН и студентов вузов | годовой отчет НБРК | кол-во семинаров | 5 | 5 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также требований по автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций | х | х |  |
| Осуществление контроля за соблюдением финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета, в том числе посредством проверок с привлечением работников КФН | х | х |  |
| Проведение мероприятий по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН студентов ВУЗов  | х | х |  |
| **Задача 4. 1. 3.** Поддерживание ликвидности банковской системы |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Объем непогашенных обязательств банков перед Национальным Банком по операциям рефинансирования и предоставленным гарантиям | НБРК | % от совокупного собственного капитала банков | не более 50 | 28,16%,из них0,69% –ЕБРР [[6]](#footnote-6) |  |
| Нормативы минимальных резервных требований:по внутреннем обязательствампо иным обязательствам | НБРК | % на конец периода | не более68 | 2,5/0,06,5/2,5 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Проведение операций обратного РЕПО | х | х |  |
| Предоставление банкам займов рефинансирования | х | х |  |
| Подготовка постановления Правления Национального Банка по мере необходимости | х | - | В 2013 году в связи с сохранением стабильности в банковском секторе нормативы МРТ не изменялись. |
| **Задача 4. 1. 4.** Улучшение условий деятельности финансовых организаций |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Сокращение количества плановых проверок поднадзорных субъектов | НБРК | доля охваченных проверками (%) | 11,0 | 1,5 | *См. аналитическую записку* |
| Мероприятие для достижения показателей прямых результатов |  |
| Совершенствование законодательства в части сокращения административных барьеров | х | х |  |

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

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

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Агрегированный индекс финансовой устойчивости[[7]](#footnote-7) | КФН | коэффи-циент | не более2,8 | 2,2 [[8]](#footnote-8) |  |
| Индекс Херфиндаля-Хиршмана[[9]](#footnote-9) | КФН | коэффи-циент  | не более1 400 | 853,58 |  |
| Показатель «Легкость /трудность получения займов/кредитов» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 118 | 118 |  |
| Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов» | отчет Всемирного Банка | место РК в рейтинге | 77 | 86 | *См. аналитическую записку* |
| **Задача 5.1.1**. Ограничение рисков в банковском секторе, совершенствование процедур риск-менеджмента в БВУ и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских  операций |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Доля внешних обязательств банков в совокупном размере их обязательств | НБРК | % | не более 30 | 10,8[[10]](#footnote-10) |  |
| Пруденциальное регулирование БВУ, в том числе в части регулирования риска ликвидности, кредитного и рыночного риска, повышения капитализации БВУ | НБРК | НПА | 1 | 2 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. | х | х |  |
| Совершенствование пруденциального регулирования БВУ, в том числе в части регулирования риска ликвидности, кредитного и рыночного риска, повышения капитализации БВУ | х | х |  |

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

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

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Агрегированный индекс финансовой устойчивости | КФН | коэффициент | неболее2,4 |  1,717 |  |
| **Задача 6.1.1.** Повышение эффективности системы обязательного страхования и дальнейшее развитие  рынка страхования жизни  |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Система обязательного страхования, в том числе рассмотрение вопроса оптимизации перечня обязательных видов страхования | НБРК | проект Закона | 1 | 1 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Совершенствование системы обязательного страхования, в том числе рассмотрение вопроса оптимизации перечня обязательных видов страхования | х | х |  |
| Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых организаций и иных участников страхового рынка | х | х |  |

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

***Цель 7.1.*** *Создание эффективно функционирующего фондового рынка*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины**недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Капитализация рынка акций и облигаций к ВВП  | КФН | % | 59 | 28,4 7 | *См. аналитическую записку* |
| Доля независимых директоров в составе членов Совета директоров общества  | КФН | % | не менее30 | 36,65 7 |  |
| Показатель «Регулирование рынка ценных бумаг» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 111 | 90 |  |
| Показатель «Эффективность корпоративного правления» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 65 | 53 |  |
| Показатель «Наличие финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 90 | 60 |  |
| Показатель «Доступность финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 102 | 60 |  |
| Показатель «Финансирование через местные фондовые биржи» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 105 | 100 |  |
| Показатель «Индекс законных прав» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 87 | 101 | *См. аналитическую записку* |
| Показатель «Защита прав акционеров с меньшим пакетом акций» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 112 | 74 |  |
| **Задача 7.1.1**. Дальнейшее совершенствование инфраструктуры рынка ценных бумаг и повышение ликвидности фондового рынка, внедрение механизмов, обеспечивающих активизацию инвесторов на финансовом рынке и защиту прав и интересов инвесторов, а также обеспечение прозрачности и справедливости осуществления деятельности на рынке ценных бумагОграничение рисков на фондовом рынке и совершенствование процедур риск- менеджмента субъектов рынка ценных бумаг |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Защита инвесторов» | отчет Всемирного Банка | место РК в рейтинге | 10 | 22 | *См. аналитическую записку* |
| Система управления рисками и внутреннего контроля субъектов рынка ценных бумаг | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Мероприятие для достижения показателей прямых результатов |  |
| Совершенствование законодательства по вопросам системы управления рисками и внутреннего контроля субъектов рынка ценных бумаг | х | х |  |

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

***Цель 8.1.*** *Совершенствование системы регулирования накопительной пенсионной системы, базирующейся на содержательном мониторинге финансовой устойчивости накопительных пенсионных фондов, основанном на оценке рисков, способствующей обеспечению финансовой стабильности накопительных пенсионных фондов, предотвращению кризисных ситуаций и обеспечению соблюдения прав вкладчиков (получателей)*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Агрегированный индекс финансовой устойчивости | КФН | коэффи-циент | не более2,5 | 1,96 7 |  |
| Доля государственных ценных бумаг в портфелях накопительных пенсионных фондов | КФН | %  | не менее 20 | 49,48 7 |  |
| **Задача 8.1.1**. Разработка комплекса мероприятий для создания условий повышения финансовой устойчивости накопительной пенсионной системы и повышения эффективности деятельности накопительных пенсионных фондов, а также обеспечения соблюдения прав потребителей пенсионных услуг (вкладчиков, получателей)Ограничение рисков в накопительной пенсионной системе и совершенствование процедур риск-менеджмента в накопительных пенсионных фондах |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов | х | х |  |
| Совершенствование законодательства по вопросам пруденциального регулирования, инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов, оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов  | х | х |  |

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

***Цель 9.1.*** *Развитие исламского финансирования*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов* *с указанием окончательного срока (периода)* *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный* *период* | *Причины недостижения* |
|  *План*  | *Факт*  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Количество исламских финансовых инструментов, банковских и страховых продуктов | НБРК | количество | 9 | 11 |  |
| **Задача 9.1.1.** Основные параметры развития исламского финансирования в Казахстане |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Организация обучающих семинаров по исламскому финансированию | НБРК | количество | 4 | 4 |  |
| Выпуск материалов по исламскому финансированию | НБРК | количество  | 4 | 5 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов |  |
| Совершенствование законодательства по вопросам исламского финансирования | х | х |  |
| Проведение и содействие в организации обучающих семинаров по исламскому финансированию | х | х |  |
| Подготовка и публикация аналитических материалов, статей и других печатных материалов по исламскому финансированию | х | х |  |

**2. Анализ развития функциональных возможностей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Запланированные**мероприятия по реализации стратегического* *направления и цели государственного органа* *за отчетный год* | *Фактическое исполнение* *(мероприятий, направленных на улучшение результатов* *деятельности госорганов, за отчетный период)* | *Причины**неисполнения* |
| 2 | 3 | 4 |
| Развитие и доработка АИП «Сбор и обработка данных по платежному балансу» | Исполнено в 2012 году |  |
| Внедрение программных продуктов для совершенствования процесса управления золотовалютными активами Национального Банка | 1. Осуществлена координация работ по загрузке информации по 1 фазе программного продукта «HiPerformance», которая находится в промышленной эксплуатации. Условия реализации 2 фазы программного продукта «HiPerformance», изложенные в проектах дополнения №5 к Лицензионному соглашению и документа SDD, находятся на стадии согласования c компанией DST GS.При достижении договоренности работы будут продолжены в 2014 году.2. Выполнены все работы утвержденного 29.12.2012 г. курирующим заместителем Председателя НБРК Плана мероприятий по вводу АИП «STAR» (Пилотный проект) в промышленную эксплуатацию.В декабре 2013г. подготовлен и отработан с Поставщиком проект Задания на развитие АИП «STAR». |  |
| Тестирование и внедрение АИП, доработанных с целью перехода на использование идентификационных номеров | Исполнено в 2012 году |  |
| Изучение мирового опыта обеспечения финансовой стабильности и эффективной деятельности центральных банков – организация и участие работников Национального Банка в семинарах, стажировках, рабочих встречах с представителями зарубежных центральных банков и международных финансовых организаций | Исполнено согласно Плану обучения НБРК (16 работников). |  |
| Развитие и доработка АИП «Индикаторы финансовой устойчивости» | Исполнено в 2012 году. |  |
| **Обеспечение бесперебойного функционирования информационных систем** |
| 1. Продолжится работа по развитию банковской информационной системы Национального Банка Республики Казахстан Temenos Т24 (БИС Т24) в части совершенствования функциональных возможностей БИС Т24. | 1. Проведены работы по тестированию и запуску в промышленную эксплуатацию операций банка-кастодиана и Единого накопительного пенсионного фонда; доработок для проведения операций АО «НИК НБРК».2. B соответствии с Планом-графиком мероприятий по выполнению рекомендаций ТОО «КПМГ Аудит» по результатам аудита финансовой отчетности НБРК за 2012 г. разработано программное обеспечения для автоматизации загрузки котировок из системы Bloomberg в БИС Т24.3. Подготовлено тестовое окружение для проведения заключительных оборотов за 2013 финансовый год4. Проводился анализ и взаимодействие со службой поддержки компании Temenos по ошибкам БИС T24, возникающим в процессе эксплуатации.5. В течение года осуществлялась поддержка пользователей БИС Т24, ввод контрпартнеров, открытие/закрытие и изменение счетов в БИС Т24.6. По заявкам подразделений НБРК выполнялись доработки БИС Т24 по изменению функционала бизнес-процессов пользователей, отчетов, формируемых из БИС T24, интерфейсов с внешними системами, а также пользовательское тестирование доработанного функционала.7. По Договору о государственных закупках лицензионного программного обеспечения «Банковская информационная система» и сопутствующих услуг для Национального Банка Республики Казахстан (№392 (EMEA-CIS-KA-431) от 11.11.2005 года) (далее – Договор) проведены: - работы по завершению гарантийного периода; - рассмотрена и согласована методика и расчет снижения суммы Договора на стоимость снимаемых требований по результатам проведенной инвентаризации;- заключено Дополнительное соглашение №5, учитывающее изменение Приложения 2 к Договору и снижение суммы Договора. |  |
| 2. Продолжится работа по выбору и внедрению программного пакета для учета административно-хозяйственной деятельности Национального Банка. | Компанией «SAP-Казахстан» проведено обследование бизнес-процессов АХД НБРК и представлены рекомендации по их улучшению и автоматизации в подразделениях НБРК (ДБУ, ОперУ, ХозУ, ФД ).Подготовлен проект Технической спецификации, с учетом предложений компании «SAP-Казахстан» и замечаний подразделений НБРК (ФД, ОперУ и ХозУ). Была проведена встреча с представителями компании ТОО «BI-Consaulting», являющейся партнером компании «SAP».Компания предоставила в НБРК коммерческое предложение на создание и внедрение системы «SAP ERP» для одной средней дочерней организации НБРК по проекту «Система учета административно-хозяйственной деятельности НБРК». Предложение направлено на рассмотрение в подразделение НБРК (ДБУ). Работы будут продолжены в 2014 г. |  |
| 3. Участие в работах по созданию Резервного Центра Национального Банка Республики Казахстан в г. Астане | В 2013 году проводилась следующая работа по строительству Резервного центра НБРК в г. Астана:1) разработан и получен технический отчет об инженерно-геологических изысканиях;2) разработано и направлено на государственную экспертизу технико-экономическое обоснование строительства объекта (ТЭО);3) получено положительное заключение государственной вневедомственной экспертизы по ТЭО;4) разработано техническое задание на разработку проектно-сметной документации (ПСД); 5) проведен конкурс по закупкам работ на разработку ПСД на строительство РЦ и заключен договор с проектной организацией;6) проектной организацией укомплектована и передана проектно-сметная документация в РГП «Госэкспертиза» для прохождения государственной экспертизы;7) проектной организацией укомплектована и передана проектно-сметная документация в Uptime Institute для прохождения сертификации;8) получены и отработаны замечания по проекту РГП «Госэкспертиза;9) проведены работы по устранению замечаний Uptime Institute; 10) получен сертификат на соответствие уровню надежности Tier III ПСД на строительство РЦ;11) ведутся работы по разработке проекта договора на строительство РЦ НБ РК;12) ведутся работы по разработке проекта конкурсной документации на строительство РЦ;13) ведутся работы по разработке проекта договора на проведение авторского надзора за ходом строительства РЦ НБ РК;14) ведутся работы по разработке проекта договора на лабораторные испытания по испытаниям материалов и конструкции;15) пройдено согласование проекта на строительство РЦ в коммунальных службах города;16) получено положительное заключение по проекту в экологической экспертизе.17) продлены технические условия на подключение объекта к наружным инженерным сетям города. |  |
| **Совершенствование управленческого воздействия на персонал** |
| 1. Совершенствование системы подбора персонала на базе модели компетенций | 1. Сборник требований и профессиональных компетенций работников центрального аппарата НБРК утвержден приказом от 31.12.2013 года №517.2. На основе опыта центральных банков в области оценки персонала разработан проект оценки персонала НБРК, в т.ч. подготовлены концепция по проекту оценки результативности деятельности руководителя среднего звена, пилотный проект ежегодной оценки исполнительской и трудовой дисциплины работников, разработана анкета оценки управленческих навыков руководителя среднего звена.3. Для руководящего состава подразделением НБРК (ДРП) проведен ознакомительный семинар и обучение по проекту ежегодной оценки исполнительской и трудовой дисциплины работников. |  |
| 2. Совершенствование системы аттестации персонала | Разработаны Правила проведения аттестации работников филиалов Национального Банка Республики Казахстан на знание Правил организации эмиссионно-кассовых операций и обеспечения сохранности ценностей в филиалах НБРК. |  |
| 3. Разработка и утверждение руководства по развитию персонала | 1. Проведено психологическое тестирование кандидатов в резерв, по результатам которого подготовлен отчет по работе с резервом. Списки работников, состоящих в кадровом резерве руководящего состава среднего звена, утверждены 07.08.2013 г., высшего звена – 13.08.2013 г.2. В рамках работы с резервистами НБРК разработаны тематические программы обучения для резервистов, ТОО Центр Индивидуальной и Бизнес психологии «Көкжиек» проведены тренинги по теме «Техника презентации, эффективные публичные выступления и ораторское мастерство» (84 обучившихся).3. В рамках обеспечения работы с резервом руководящего состава Национального Банка организованы 11 тренингов в соответствии с рекомендациями психолога. |  |
| 4. Совершенствование методологии преподавания государственного языка на курсах Национального Банка | В 2013 году занятия на курсах государственного языка проводились в соответствии с заключенными договорами и утвержденными приказами. По окончании каждого этапа обучения проводились финальные тестирования и анкетирования слушателей. По результатам обучения по каждому этапу были подготовлены анализы эффективности обучения на курсах для руководства НБРК. Ежеквартально осуществлялась подготовка информации по использованию работниками подразделений центрального аппарата и филиалов НБРК автоматизированной системы дистанционного обучения казахскому языку My Edu. |  |
| 5. Расширение сферы применения государственного языка в системе Национального Банка в соответствии с Доктриной национального единства Казахстана | Работа по развитию государственного языка в системе НБРК проводится в рамках Государственной программы развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы. В рамках данной работы постоянно действующей комиссией по подготовке типовых форм актов, решений и иных документов НБРК на государственном языке за 2013 год утверждено 17 форм документов на государственном языке и направлены подразделениям для работы. (общее количество утвержденных форм за период 2002-2013 годы составило 468). Кроме того, отраслевой терминологической рабочей группой по рассмотрению и утверждению терминов на государственном языке в 2013 году утверждены 200 терминов и направлены в Министерство культуры и информации РК. Проведен семинар по вопросам развития государственного языка и совершенствования единой терминологии при переводе документов с русского языка на государственный язык для переводчиков филиалов НБРК. Проведен конкурс на знание государственного языка среди работников НБРК – лиц некоренной национальности «Тіл – тұтастық нышаны», по итогам конкурса победители награждены дипломами и памятными призами. Подготовлены сводные отчеты в Министерство культуры и информации РК о ходе реализации Государственной программы развития и функционирования языков в РК на 2011-2020 годы. |  |
| 6. Ведение делопроизводства на государственном языке в соответствии с Доктриной национального единства Казахстана | Работники НБРК самостоятельно готовят на государственном языке отдельные приказы и распоряжения, трудовые договоры, дополнительные соглашения, сопроводительные документы к проектам постановлений, служебные письма информационного характера, различные справочные материалы, отчеты, письма в государственные органы и т.д. Среди печатных изданий работники самостоятельно осуществляют подготовку на государственном языке сборника «Статистический бюллетень». Вместе с тем, переписка с министерствами и ведомствами Республики Казахстан, а также с подразделениями центрального аппарата и филиалами НБРК ведется на государственном и русском языках. |  |
| 7. Обеспечение использования главных принципов Доктрины национального единства Казахстана при подготовке и проведении мероприятий, посвященных государственным праздникам Республики Казахстан, памятным датам и другим общественно значимым событиям | При подготовке и проведении в НБРК мероприятий, посвященных празднованию Международного женского дня, Наурыз мейрамы – 2013, 20-летию введения национальной валюты – тенге, Дню независимости учтены принципы Доктрины национального единства Казахстана (уважение к государственному языку и его роли в обществе, уважение национальных традиций, содействие развитию этнических культур и языков). |  |
| **Обеспечение в НБРК всеобщего доступа к обучению. Создание системы обучения сотрудников центрального банка – универсалов** |
| 1. Разработка и внедрение системы непрерывного образования в системе Национального Банка | Приказ Председателя НБРК от 29.05.2012г. № 146 «Об утверждении основных направлений непрерывного образования работников Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств».На базе НБРК проведено 34 семинара и 18 стажировок для работников ЦА, ведомств и филиалов, в том числе 3 семинара на английском языке и 1 семинар с участием представителя Дойче Бундесбанка. Организованы 12 выездных семинаров в филиалы НБРК. |  |
| **Участие Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру** **по программе МВА при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова (Магистратура Национального Банка** **Республики Казахстан при АО «Академия регионального финансового центра города Алматы»)** |
| 1. Участие высококвалифицированных работников НБРК в учебном процессе Магистратуры по программе МВА при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова (Магистратура Национального Банка Республики Казахстан при АО «Академия регионального финансового центра города Алматы») | В 2012-2013 учебном году проводились занятия с привлечением высококвалифицированных работников отдельных подразделений НБРК. Для магистрантов 1 курса был организован ознакомительный семинар. На базе Департамента монетарных операций для магистрантов 2 курса Магистратуры НБРК проведено практическое занятие по деятельности департамента. |  |
| 2. Организация практики магистрантов в Национальном Банке | В период с 21 января по 16 марта 2013 года магистранты 2 курса Магистратуры НБРК проходили практику в подразделениях центрального аппарата и ведомствах НБРК и КФН. Рассмотрен запрос Магистратуры НБРК касательно организации практики в 2014 году для магистрантов 2 курса Магистратуры НБРК. |  |
| 3. Организация практических занятий по деятельности НБРК для преподавателей Магистратуры по программе МВА при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова (Магистратура Национального Банка Республики Казахстан при АО «Академия регионального финансового центра города Алматы») | С участием представителей НБРК и других национальных (центральных) банков стран ЕврАзЭС, а также финансовых организаций Республики Казахстан на базе Магистратуры НБРК проведена международная научно-практическая конференция молодых ученых и специалистов по теме «Современные императивы развития финансового рынка Казахстана». Преподаватели Магистратуры НБРК при Казахском экономическом университете имени Т. Рыскулова приняли участие в 4-х семинарах, проведенных на базе НБРК. |  |
| **Участие Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций** **в Академии Национального Банка** |
| 1. Создание Академии Национального Банка | В рамках создания Академии НБРК в соответствии с поручением руководства НБРК разработаны и направлены на согласование в подразделения НБРК проекты Программы развития Учебного Центра «Академия Национального Банка», бюджета и штатного расписания (от 04.01.2013г. №26008/24). Вопросы создания Академии НБРК были рассмотрены на заседании Совета директоров НБРК 20 марта 2013 года, по итогам которого принято решение на базе Академии РФЦА создать Учебный центр НБРК «Академия Сембаева».Продолжалась работа по координации деятельности АО «Академия РФЦА» в рамках договора доверительного управления. В рамках создания Академии НБРК направлено письмо в Министерство финансов РК (от 11.02.2013г. №26119/314) касательно решения вопроса по статусу АО «Академия РФЦА». По вопросу создания Академии НБРК 13 апреля 2013 года состоялась встреча руководства НБРК с представителем МФ РК по вопросу реализации отдельных пунктов постановления Правительства Республики Казахстан от 19.01.2012г. № 134 «О некоторых вопросах акционерного общества «Региональный финансовый центр города Алматы».Также в рамках создания совместного проекта «Master of Finance» с 12 по 14 февраля 2013 года проведены переговоры с представителями Бизнес Школы ESADE, Назарбаев университета и АО «Академия РФЦА». В результате разработана программа MasterinCentralBanking. Разработан и направлен на согласование в Бизнес Школу ESADE проект соглашения о взаимопонимании, направлено письмо-подтверждение о заинтересованности создания совместной программы (от 13.08.2013г. №26119/1777). Вынесен на обсуждение Совета директоров НБРК вопрос «О Программе «MasterinCentralBanking» (совместный проект НБРК и ESADE BusinessSchool)». Программа одобрена постановлением СД НБРК от 18.09.2013г. №214. Разработан проект порядка отбора служащих НБРК и его ведомств и их обучения в Программе «MasterinCentralBanking» (совместный проект НБРК и ESADE BusinessSchool) и план мероприятий (от 04.10.2013г. №26119/2215). В настоящее время осуществляется согласование порядка и плана мероприятий (сбор виз). В рамках развития обучающих мероприятий НБРК продолжены переговоры с АОО «Назарбаев университет». Разработаны проекты постановления Правления НБРК «О создании акционерного общества «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан «Академия Сембаева» и устава АО «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан «Академия Сембаева» и рассмотрены совместно с заинтересованными подразделениями НБРК. По созданию АО «Учебного центра НБРК «Академия Сембаева» подготовлен проект ходатайства в Антимонопольный Комитет о предоставлении согласия на создание акционерного общества «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан «Академия Сембаева». После согласование с курирующим заместителем НБРК вопрос о создании акционерного общества «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан «Академия Сембаева» приостановлен до концептуального обсуждения с Председателем НБРК.  |  |
| 2. Участие высококвалифицированных работников Национального Банка в учебном процессе Академии Национального Банка |  |
| 3. Организация практики выпускников Академии Национального Банка в Национальном Банке |  |
| 4. Организация практических занятий по деятельности Национального Банка для преподавателей Академии Национального Банка |  |
| **Организация процесса устойчивого развития Национального Банка** |
| 1. Разработка стратегии устойчивого развития Национального Банка | Стратегия устойчивого развития НБРК на 2014-2017 годы утверждена постановлением Совета директоров НБРК №180 от 14 августа 2013 года. |  |
| 2. Разработка модели развития системы Национального Банка и эффективного взаимодействия между работниками на базе инноваций и непрерывного образования в соответствии с принципами и параметрами устойчивого развития | В рамках разработки модели развития системы НБРК и эффективного взаимодействия между работниками на базе инноваций и непрерывного образования в соответствии с принципами и параметрами устойчивого развития организованы кустовые семинары-тренинги для работников филиалов. |  |
| 3. Разработка модели эффективного использования ресурсов Национального Банка | Разработан проект Модели эффективного использования ресурсов Национального Банка Республики Казахстан и содействия перехода Республики Казахстан к «зеленой экономике». |  |
| **Развитие государственных услуг Национального Банка** |
| 1. Обеспечение Национальным Банком оказания входящих в его компетенцию электронных государственных услуг | 1. В 2013 году проведена работа по формированию перечня государственных услуг и разрешительных документов Национального Банка Республики Казахстан, подлежащих переводу в электронный формат. Протоколом заседания МВК от 02.10.2013г. № 8 данный перечень был утвержден. 2. В 2013 году Национальным Банком совместно с Министерством транспорта и коммуникаций РК проведена работа по разработке планов мероприятий по каждой государственной услуге, подлежащей переводу в электронный формат. Утверждены 27 планов мероприятий по разрешительным документам (процедурам), подлежащим автоматизации в 2013 году.  |  |

**3. Анализ межведомственного взаимодействия**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатели задач,**для достижения**которых требуется* *межведомственное* *взаимодействие* | *Государственный**орган, с которым* *осуществляется межведомственное взаимодействие* | *Запланированные меры, осуществляемые госорганами, по достижению показателей задач* | *Фактическое исполнение меры, осуществляемых госорганами, по достижению показателей задач за отчетный период* | *Причины* *недостижения* *целей, задач**и показателей задач за отчетный период* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стратегическое направление |
| Цель |
| Целевые индикаторы |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| ***Стратегическим планом НБРК на 2011-2015 годы данный раздел не предусмотрен.*** |

**4. Анализ управления рисками**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование* *возможного риска* | *Возможные* *последствия в случае непринятия мер по управлению рисками* | *Запланированные**мероприятия по управлению рисками* | *Фактическое* *исполнение мероприятий* *по управлению рисками* | *Причины* *неисполнения* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Внешние риски** |
| Падение мировых цен на энергоносители | Резкое снижение экспортных поступлений, дестабилизация ситуации с внешней ликвидностью и платежеспособностью страны | 1. Эффективное управление средствами международных резервов Национального Банка и Национального фонда, обеспечивающее высокую ликвидность активов и рост инвестиционного дохода. 2. Разработка антикризисных мер оперативного реагирования и механизмов их применения | 1. В течение года в целях валютной диверсификации в инвестиционном портфеле ЗВА и в сберегательном портфеле Национального фонда Республики Казахстан была уменьшена доля евро на 2% в пользу шведской кроны.2. Была проделана работа по размещению средств в портфеле развивающихся рынков ЗВА.3. Дальнейшая диверсификация инструментов инвестирования производилась также путем перевода части активов инвестиционного портфеля ЗВА в стратегический портфель ЗВА для размещения в глобальные акции, корпоративные облигации инвестиционного уровня, конвертируемые облигации, облигации развивающихся рынков и Латинской Америки. 4. 1 июля 2013 года был осуществлен перевод активов на сумму порядка 2 000,00 млн. долларов США из Инвестиционного портфеля ЗВА в Портфель альтернативных инструментов ЗВА под управление АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана»5. В рамках работ по дальнейшей диверсификации активов проводились работы по выбору внешних управляющих для управления частью активов ЗВА и Национального фонда РК. |  |
| Мировой финансовый кризис | Дестабилизация финансовой системы Казахстана |
| Угроза финансовой стабильности | Развитие системного кризиса | 1. Реализация мер Плана оперативного реагирования на системные риски, утвержденного совместным приказом АФН и Национального Банка от 27 мая 2008 года № 166/1 и № 2022. Реализация комплекса мер по внедрению макропруденциального регулирования в Казахстане | 1. Специальные меры не были востребованы (риск не наступил).2. По итогам 2013 г. было проведено 5 заседаний Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан. |  |
| Макроэкономическая и политическая нестабильность в государствах – участниках Таможенного союза | Возникновение препятствий для свободного движения капитала внутри Таможенного союза вследствие нарушения его устойчивого функционирования  | Меры оперативного реагирования, предусмотренные статьей 32 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», принимаемые, в том числе, на основе данных статистического мониторинга за валютными операциями | Специальные меры не были востребованы (риск не наступил) |  |
| **Внутренние риски** |
| Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность капитала | Увеличение риска неконтролируемого вывода капитала из страны в результате принятия несогласованных мер в части налогового и таможенного администрирования, а также пруденциального регулирования финансовых организаций | Усиление межведомственной координации при разработке нормативной базы, принятие согласованных решений по мерам, влияющим на мобильность капитала | Специальные меры не были востребованы (риск не наступил) |  |
| Риск ликвидности: объем портфеля ликвидности ЗВА менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев | При кризисе ликвидности возможна задержка поступления свободных средств на 1 день (необходимый для перевода активов из инвестиционного портфеля ЗВА и их реализации для высвобождения наличных средств) | Проверяется 1 раз в календарный квартал (на 10 рабочий день каждого квартала). Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пяти рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности за счет перевода части активов из инвестиционного портфеля | Риск недостаточности средств в портфеле ликвидности для покрытия объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев не наступал. В то же время в рамках работ по контролю и поддержанию достаточного уровня ликвидности в отчетном периоде были осуществлены переводы активов на сумму порядка 1 млрд. и 1,95 млрд. долларов США, соответственно, внутри ЗВА из инвестиционного портфеля в портфель ликвидности. |  |
| Риск недостаточности наличных денег при внезапном росте спроса на наличные деньги | Снижение эффективности функционирования налично-денежного обращения или невозможность в отдельных регионах осуществлять платежи наличными деньгами и, как следствие, появление социальной напряженности | Разработка мер по доставке наличности в кризисной ситуации во все регионы республики. | Специальные меры не были востребованы (риск не наступил) |  |
| Риск текучести кадров | Снижение результативности деятельности Национального Банка | Совершенствование системы подбора, общедоступного (дистанционного) обучения и повышения уровня квалификации персонала, направленного на формирование и развитие высокоэффективных, профессиональных, ответственных и высокоэтичных служащих на принципах приверженности целям, задачам и ценностям Национального Банка, как центрального банка страны, преданного и честного служения своему делу, противостояния проявлениям коррупции. | При подборе персонала было проведено компьютерное тестирование на знание законодательства РК 142 кандидатов.С целью повышения квалификации персонала проводились: зарубежное обучение, обучение работников в учебных центрах Республики Казахстан и в рамках сотрудничества государств-участников ЕврАзЭС, а также были организованы занятия по изучению английского языка для работников центрального аппарата, вебинары для работников филиалов Национального Банка. |  |

**5. Анализ бюджетных программ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатели бюджетной программы* | *Наименование показателя* | *Ед.изм.* | *Отчетный период* | *Причины недостижения* *результатов/неосвоение* *бюджетных средств* |
| *План*  | *Факт*  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **наименование бюджетной программы** |  |
| **описание** |  |
| **вид бюджетной программы** | в зависимости от содержания |  |
| в зависимости от способа реализации |  |
| текущая/развитие |  |
| **наименование показателей бюджетной программы** |  |  |  |  |  |
| показатели прямого результата |  |  |  |  |  |
| показатели конечного результата |  |  |  |  |  |
| показатели качества  |  |  |  |  |  |
| показатели эффективности |  |  |  |  |  |
| объем бюджетных расходов | всего по программе |  | *тыс. тг.* |  |  |  |
| в том числе:по подпрограмме  |  | *тыс. тг.* |  |  |  |
| по подпрограмме  |  | *тыс. тг.* |  |  |  |
| ***Данный раздел не заполнен в связи с тем, что Национальный Банк не является администратором бюджетных программ, не финансируется за счет средств государственного бюджета и осуществляет свою деятельность за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка, утверждаемого Правлением Национального Банка.*** |

**6. Аналитическая записка**

к отчету о реализации стратегического плана

Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы

за 2013 год

В течение 2013 года Национальным Банком проводилась работа по реализации Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы и Операционного плана Национального Банка Республики Казахстан на 2013 год по следующим стратегическим направлениям.

**Раздел 1. Достижение целей, задач, целевых индикаторов, мероприятий**

**и показателей результатов**

**Стратегическое направление 1.**

**Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства**

***Цель 1.1.*** *Обеспечению стабильности цен в Республике Казахстан*

***Целевые индикаторы:***

*Удержание инфляции**(6-8%) (показатель установлен к достижению по итогам 2012 года)*

По итогам 2013 года годовая инфляция составила 4,8%, что является исторически минимальным уровнем за последние 15 лет (с 1998 года).

*Показатель «Инфляция» Глобального индекса конкурентоспособности*

В соответствии с опубликованной информацией Всемирного экономического форума (ГИК ВЭФ) за 2013-2014 гг. Казахстан в рейтинге по показателю «Инфляция» по итогам 2011 года поднялся на 17 позиций и занял 93 место (план – 115).

*Показатель «Спрэд процентной ставки» Глобального индекса конкурентоспособности*

Информация по показателю в Отчете Всемирного экономического форума отсутствует. Показатель «Спрэд процентной ставки» исключен из перечня показателей, учитываемых в рейтинге «Индекс глобальной конкурентоспособности» Всемирного экономического форума.

*Показатель «Уровень национальных сбережений» Глобального индекса конкурентоспособности*

В соответствии с опубликованной информацией Всемирного экономического форума (ГИК ВЭФ) за 2013-2014 гг. Казахстан в рейтинге по показателю «Уровень национальных сбережений» по итогам 2012 года спустился на 23 позиции и занял 36 место (план – 12). Причиной ухудшения в рейтинге является снижения данного показателя с 36,6% к ВВП по итогам 2011 года до 27,3% к ВВП по итогам 2012 года.

***Задача 1.1.1.*** *Регулирование денежного предложения в экономике*

***Показатель прямого результата:*** *Уровень монетизации экономики (не ниже 33%)*

Уровень монетизации экономики, рассчитанный на основе ВВП (по итогам сентября 2013 года), составил 35,0%.

***Показатель прямого результата:*** *Объем депозитов резидентов в банковской системе (не ниже 30)*

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях за январь-декабрь 2013 года повысился на 12,2% до 10088,6 млрд. тенге. Депозиты юридических лиц выросли на 10,0% до 6183,5 млрд. тенге, физических лиц – на 15,8% до 3905,1 млрд. тенге.

За январь-декабрь 2013 года объем депозитов в национальной валюте вырос на 0,1% до 6317,0 млрд. тенге, в иностранной валюте вырос на 40,6% до 3771,6 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в декабре 2013 года, по сравнению с декабрем 2012 года, снизился с 70,2% до 62,6%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за январь-декабрь 2013 года на 15,7% до 3945,5 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 6,5% до 2208,1 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 30,0% до 1737,4 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов снизился с 60,8% в декабре 2012 года до 56,0% в декабре 2013 года.

В декабре 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 5,7% (в декабре 2012 года – 3,6%), а по депозитам физических лиц – 8,1% (8,3%).

***Показатель прямого результата:*** *Объем кредитов банков экономике (не ниже 30%)*

Общий объем кредитования банками экономики за январь-декабрь 2013 года вырос на 13,4%, составив 11291,5 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 12,7% до 7936,7 млрд. тенге, в иностранной валюте – вырос на 15,0% до 3354,9 млрд. тенге. Удельный вес тенговых кредитов в декабре 2013 года, по сравнению с декабрем 2012 года, снизился с 70,7% до 70,3%.

Долгосрочное кредитование за январь-декабрь 2013 года повысилось на 14,5% до 9161,4 млрд. тенге, краткосрочное – выросло на 8,9% до 2130,2 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в декабре 2013 года, по сравнению с декабрем 2012 года, вырос с 80,4% до 81,1%.

Кредиты юридическим лицам за январь-декабрь 2013 года повысились на 7,9%, составив 7665,4 млрд. тенге, физическим лицам – увеличились на 27,0% до 3626,4 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в декабре 2013 года, по сравнению с декабрем 2012 года, повысился с 28,7% до 32,1%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за январь-декабрь 2013 года снизилось на 9,1% до 1283,4 млрд. тенге, что составляет 11,4% от общего объема кредитов экономике (в декабре 2012 года – 14,2%).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю – 19,5% (в декабре 2012 года – 20,1%), строительство – 12,3% (14,0%), промышленность – 11,4% (12,0%), сельское хозяйство – 3,3% (3,2%).

В декабре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,0% (в декабре 2012 года – 10,3%), физическим лицам – 20,3% (21,2%).

***Задача 1.1.2.*** *Поддержание рыночных процентных ставок в коридоре ставок Национального Банка, способствующего достижению целей по инфляции*

***Показатель прямого результата:*** *Установление официальной ставки рефинансирования в зависимости от ситуации на денежном рынке и уровня инфляции (6-8%)*

В связи с сохранением умеренных темпов инфляции в стране, а также сложившимися условиями функционирования финансового рынка, Национальный Банк постановлением Правления НБРК от 29 марта 2013 года № 88 установил с 1 апреля 2013 года официальную ставку рефинансирования на уровне 5,5% годовых, сохранив ее на прежнем уровне.

***Задача 1.1.3.*** *Повышение транспарентности принятия решений по денежно-кредитной политике*

***Показатель прямого результата:*** *Выпуск пресс-релизов по вопросам денежно-кредитной политики (в количестве 12 по итогам 2013 года)*

В 2013 году были выпущены 15 пресс-релизов:

1) Пресс-релиз №1 от 9 января 2013 года «Предварительные итоги за 2012 год. О ситуации на финансовом рынке»;

2) Пресс-релиз №4 от 8 февраля 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

3) Пресс-релиз №5 от 15 февраля 2013 года «Об основных направлениях денежно-кредитной политики на 2013 год»;

4) Пресс-релиз №8 от 6 марта 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

5) Пресс-релиз №12 от 1 апреля 2013 года «Об официальной ставке рефинансирования»;

6) Пресс-релиз №13 от 9 апреля 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

7) Пресс-релиз №17 от 17 мая 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

8) Пресс-релиз №20 от 5 июня 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

9) Пресс-релиз №28 от 10 июля 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

10) Пресс-релиз №29 от 9 августа 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

11) Пресс-релиз №31 от 6 сентября 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

12) Пресс-релиз №33 от 4 октября 2013 года «О валютной политике НБРК»;

13) Пресс-релиз №35 от 17 октября 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

14) Пресс-релиз №44 от 15 ноября 2013 года «О ситуации на финансовом рынке»;

15) Пресс-релиз №48 от 18 декабря 2013 года «О ситуации на финансовом рынке».

***Показатель прямого результата:*** *Выпуск «Обзора инфляции»**(в количестве 4 по итогам 2012 года)*

Выпуски «Обзора инфляции» за 4 квартал 2012 года и за 1, 2, 3 кварталы 2013 года размещены на официальном Интернет-ресурсе Национального Банка.

***Цель 1.2.*** *Обеспечение статистической информацией для принятия обоснованных решений в области денежно-кредитной и иной государственной политики*

***Целевой индикатор:*** *Обеспечение своевременного размещения аналитических и стандартных таблиц по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу – ежегодно, не менее 29 таблиц*

***Задача 1.2.1.*** *Обеспечение соответствия внешнеэкономической статистики международным стандартам.*

***Показатель прямого результата:*** *Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка РК*

На отчетный период (2013 год) показатель не установлен.С 2013 года публикация аналитических и стандартных таблиц осуществляется в соответствии с новой методологией.

***Показатель прямого результата:*** *Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу в соответствии с новой методологией, публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка РК (не менее 29 аналитических и стандартных таблиц)*

***Мероприятие:*** *Проведение ведомственных статистических наблюдений субъектов финансового и реального секторов по внешнеэкономическим счетам*

***Мероприятие:*** *Проведение**ведомственных статистических наблюдений субъектов финансового и реального секторов по внешнеэкономическим счетам в соответствии с новой методологией.*

Для составления платежного баланса предприятия республики, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, представляют в Национальный Банк соответствующие отчеты о финансовых требованиях к нерезидентам и обязательствах перед ними, отчеты о полученных от нерезидентов и предоставленных нерезидентам услугам, о международных операциях по ценным бумагам с нерезидентами. Также предприятия заполняют анкету обследования предприятий о расходах на транспортировку и страхование при экспорте и импорте товаров и анкету обследования предприятий по платежному балансу.

Банки представляют отчеты: 1) о состоянии финансовых требований к нерезидентам и обязательств перед ними; 2) об использовании и погашении финансовых займов и коммерческих кредитов, привлеченных от нерезидентов; 3) о кредитах, выданных нерезидентам; 4) о международных операциях по ценным бумагам с нерезидентами; 5) об освоении и погашении правительственных и гарантированных государством займов, займов под поручительство государства; 6) о движении наличной иностранной валюты.

Отчетность в Национальный Банк представляется в соответствии Планом статистических работ, ежегодно утверждаемым Правительством Республики Казахстан. В соответствии с Планом статистических работ на 2013 год, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2012 года №1746, Национальным Банком в рамках формирования статистики внешнего сектора в 2013 году было проведено 18 обследований (ведомственных статистических наблюдений), из которых: 1 – ежемесячное статистическое наблюдение по форме 16-ПБ, 8 – ежеквартальных статистических наблюдений по формам 1-ПБ, 7-ПБ, 9-10-ПБ, 14-15-ПБ, 17-ПБ, 11-ОБ, 7 – ежеквартальных статических наблюдений, проведенных в соответствии с новой методологией (формы 2-6-ПБ, 11-ПБ-ОС и 11-ПБ-СЖ), годовая «Анкета обследования предприятий о расходах на транспортировку и страхование при экспорте и импорте товаров», а также единовременная «Анкета обследования предприятий по платежному балансу» (ОПБ-1).

Результаты обследований отражены в платежном балансе Республики Казахстан по результатам 2012 года, 1, 2 и 3 кварталов 2013 года, международной инвестиционной позиции и валовом внешнем долге Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 марта 2013 года, 30 июня 2013 года и 30 сентября 2013 года.

Согласно Стратегическому плану Национального Банка на 2011-2015 годы, запланировано ежеквартальное размещение 28 аналитических таблиц по платежному балансу (ПБ), внешнему долгу (ВД) и международной инвестиционной позиции (МИП) и 1 таблица по международным резервам и ликвидности в иностранной валюте на ежемесячной основе.

Фактическое размещение аналитических таблиц в 2013 году составило 41 таблица:

ежемесячно:

на 30 день после отчетного периода:

по международным резервам и ликвидности в иностранной валюте – 1 таблица;

ежеквартально:

на 35 день после отчетного периода:

предварительная оценка платежного баланса – 1 таблица;

на 90 день после отчетного периода:

по платежному балансу – 4 таблицы;

по международной инвестиционной позиции – 2 таблицы;

по иностранным прямым инвестициям по направлению вложения – 3 таблицы;

по внешнему долгу – 3 таблицы;

на 100 день после отчетного периода:

по международной инвестиционной позиции – 3 таблицы;

по иностранным прямым инвестициям по направлению вложения – 4 таблицы;

по внешнему долгу – 9 таблиц;

на 110 день после отчетного периода:

по международной инвестиционной позиции – 2 таблицы;

на 115 день после отчетного периода:

по иностранным прямым инвестициям по направлению вложения – 8 таблиц;

на 120 день после отчетного периода:

по внешнему долгу – 1 таблица.

***Мероприятие:*** *Пересмотр статистических форм по внешнеэкономическим счетам в соответствии с новой методологией.*

Национальным Банком в июле 2013 года подготовлены предложения НБРК о внесении изменений в статистические формы и инструкции по их заполнению, разработанные в соответствии с новой методологией (направлены в АРКС письмом №25402/161 от 31 июля 2013 года).

В ноябре 2013 года подготовленный Агентством РК по статистике Проект приказа Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике «О внесении изменений и дополнений в приказ исполняющего обязанности Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике от 21 декабря 2010 года № 351 «Об утверждении статистических форм и инструкций по их заполнению ведомственных статистических наблюдений, разработанных Национальным Банком Республики Казахстан» согласован с НБРК (ответ НБРК направлен письмом №25402/251 от 20.11.2013 года).

***Показатель прямого результата:*** *Количество информационных материалов по отдельным факторам и показателям внешнего сектора, направляемых в Администрацию Президента Республики Казахстан и (или) Правительство Республики Казахстан**(не менее 4 показателей и 3 информационных материалов)*

***Мероприятие:*** *Мониторинг договоров по негосударственным внешним займам и оценка состояния внешнего долга организаций, чьи долговые обязательства являются наиболее значительными.*

За 2013 год в рамках исполнения Концепции по управлению государственным и валовым внешним долгом, одобренной Указом Президента Республики Казахстан от 29.12.2006 г. №234 (далее – Концепция), Национальный Банк представил в Правительство Республики Казахстан информацию о внешнем долге государственного сектора, организаций финансового и корпоративного секторов, чьи долговые обязательства являются наиболее значительными, по состоянию на 30.09.2012 г., 31.12.2012 г., 31.03.2013 г. и 30.06.2013 г.

Выборка производилась по предприятиям нефинансового сектора и небанковским финансовым организациям, имеющим внешнюю задолженность на отчетную дату свыше 100 млн. долл. США (с учетом гарантированного внешнего долга) и банкам с внешней задолженностью свыше 300 млн. долл. США. При этом если на 30.09.2012 г. указанный перечень включал 93 предприятий, то по состоянию на 30.06.2013 г. их число достигло 104, тогда как количество банков осталось неизменным (7 банков).

Таким образом, по состоянию на 30.06.2013 г. внешние обязательства выбранных предприятий, организаций и банков составили 120,1 млрд. долл. США, что составляет 83% от внешнего долга страны.

***Мероприятие:*** *Оценка внешнего долга государственного сектора в расширенном определении*

В 2013 году в рамках исполнения Концепции Национальный Банк представил в Министерство финансов Республики Казахстан информацию о внешнем долге государственного сектора, в том числе – долге организаций с участием государства, а также по их дочерним, зависимым и совместно контролируемым организациям, и внешнего долга частного сектора по состоянию на 30.09.2012 г., 31.12.2012 г., 31.03.2013 г. и 30.06.2013 г.

Информация включала данные о состоянии внешнего долга предприятий с участием государства, условных обязательствах Правительства Республики Казахстан и долга частного сектора в структуре, соответствующей пункту 4.1 Концепции. Расчеты были проведены с учетом перечня предприятий и организаций с участием государства, сформированных согласно информации Министерства финансов Республики Казахстан.

Таким образом, по состоянию на 30.06.2013 г. долг государственного сектора (Правительство РК, Национальный Банк РК, организации с преобладающим (более 50%) участием государства) и условные обязательства Правительства РК составили 33,8 млрд. долл. США, что составило 23% от внешнего долга страны.

***Мероприятие:*** *Оценка отдельных показателей платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга с учетом международной методологии и в сопоставлении с другими странами*

Согласно пункту 1.2 протокола совещания с участием Президента Республики Казахстан от 16.11.2009 года №01-7.15, Национальному Банку поручено обеспечить мониторинг рисков ухудшения платежного баланса и на ежеквартальной основе информировать Администрацию Президента РК.

В рамках данного поручения ведется регулярный мониторинг рисков ухудшения платежного баланса страны, а также представляется информация о текущей ситуации в платежном балансе и факторах риска (таких как мировая экономика, мировые цены на нефть, колебания курса российского рубля и другие факторы), которые могут оказать существенное влияние на состояние платежного баланса страны.

В рамках Методики проведения комплексного мониторинга и анализа конкурентоспособности страны от 28.01.2012 года №01-38.66 информация по ключевым показателям конкурентоспособности направлена в соответствующий государственный орган ответственным подразделением Национального Банка.

***Мероприятие:*** *Оценка состояния долга компаний с участием Национального Банка в уставном капитале*

В 2013 году в рамках исполнения Концепции Национальный Банк представил в Министерство финансов Республики Казахстан информацию о состоянии внутренних и внешних обязательств дочерних организаций Национального Банка на 30.09.2012 г., 31.12.2012 г., 31.03.2013 г. и 30.06.2013 г.

На 30.09.2012 г. в структуру Национального Банка входило 10 дочерних организаций, по состоянию на 30.06.2013 г. их количество увеличилось до 14. Соответственно, совокупные обязательства дочерних организаций Национального Банка увеличились с 30.09.2012 г. года на 2,2 млрд. тенге, составив на 30.06.2013 г. 11,5 млрд. тенге.

***Мероприятие:***  *Мониторинг реального эффективного обменного курса.*

*Информация об индексах реального эффективного обменного курса, размещаемая на Интернет-ресурсе Национального Банка РК*

Одним из фундаментальных показателей конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей является индекс Реального эффективного обменного курса национальной валюты. Повышение/снижение индекса позволяет говорить о возможном ухудшении/улучшении конкурентоспособности.

Национальным Банком на ежемесячной основе производился расчет реальных эффективных обменных курсов тенге. Сводные таблицы по Реальным эффективным обменным курсам ежемесячно (на 50-й день после отчетного периода) размещались на Интернет-ресурсе НБРК.

Кроме того, в рамках аналитических комментариев по платежному балансу в Администрацию Президента РК и Канцелярию Премьер-Министра РК ежеквартально представлялся анализ динамики реального эффективного обменного курса.

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

***Целевой индикатор:*** *Объем золотовалютных активов Национального Банка*

По предварительным данным на 31.12.2013 г. международные резервы обеспечивали финансирование казахстанского импорта товаров и услуг за 4,8 месяцев (при плане не менее 3).

***Задача 1.3.1.*** *Обеспечение ликвидности золотовалютных активов Национального Банка*

***Показатель прямого результата:*** *Отношение объема портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев*

Портфель ликвидности предназначен для проведения операций в целях реализации денежно-кредитной политики, поддержания высокого уровня ликвидности, удовлетворения краткосрочного спроса на валюту и обслуживания внешнего государственного долга. Отношение составило порядка 13,47 при целевом показателе не менее 1.

***Показатель прямого результата:*** *Объем портфеля ликвидности золотовалютных активов Национального Банка*

Объем портфеля ликвидности составил порядка 4,07 млрд. долл. США при целевом показателе не менее 1 млрд. долл. США.

***Задача 1.3.2.*** *Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка*

***Показатель прямого результата:*** *Уровень международных резервов к объему краткосрочного (до 1 года) внешнего долга*

Данный показатель запланирован к достижению в 2015 году.

***Показатель прямого результата:*** *Постоянный объем внешнего золота*

Объем портфеля внешнего золота составил порядка 2,52 млн. тройских унций при целевом показателе не менее 1,5 млн. тройских унций.

***Показатель прямого результата:*** *Доля государственных (суверенных) и агентских долговых обязательств стран, входящих в эталонный портфель, долговых обязательств международных финансовых организаций, наличных денег в инвестиционном портфеле золотовалютных активов Национального Банка*

Для обеспечения сохранности ЗВА активы инвестиционного портфеля в основном представлены государственными, агентскими долговыми ценными бумагами стран, входящих в эталонный портфель. Так, их доля составила более 90% при целевом показателе не менее 70%.

В отчетном периоде в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 2 «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан» в инвестиционном портфеле ЗВА была уменьшена доля евро на 2% в пользу шведской кроны (2%), с предоставлением для переводимых активов транзитного периода с 1 по 8 марта включительно.

В соответствии с Распоряжением Председателя НБРК от 29 апреля 2013 года № 65 1 мая текущего года был осуществлен перевод средств из инвестиционного портфеля ЗВА на сумму порядка 700 млн. долларов США следующим внешним управляющим стратегического портфеля ЗВА для последующего их инвестирования в соответствующие мандаты: Aviva Investors (мандат «Глобальные облигации развивающихся рынков»), BNP Paribas («Глобальные конвертируемые облигации»), BBVA AM («Облигации Латинской Америки»), Deutsche AM (мандат «Глобальные облигации развивающихся рынков»), Julius Baer («Глобальные корпоративные облигации»), Nomura AM («Глобальные корпоративные облигации»). Для каждого из портфелей переводимых активов был установлен транзакционный период с 1 по 15 мая включительно.

В соответствии с Распоряжением и.о. Председателя НБРК от 21 июня 2013 года №78 были переведены средства общей рыночной стоимостью порядка 1 млрд. долларов США из инвестиционного портфеля в портфель ликвидности с предоставлением для переводимых активов транзакционного периода с 21 по 27 июня включительно.

В соответствии с Распоряжением Председателя НБРК от 23 июля 2013 года № 88 24 июля текущего года был осуществлен перевод средств из Инвестиционного портфеля ЗВА в портфель ликвидности порядка 1 950,00 млн. долларов США, с предоставлением для переводимых активов транзакционного периода с 24 июля по 06 августа включительно.

Кроме того, в соответствии с вышеуказанным Распоряжением в течение августа из Инвестиционного портфеля ЗВА был осуществлен перевод в портфель развивающихся рынков порядка 50 млн. долларов США с предоставлением для переводимых активов соответствующего транзакционного периода. Данная сумма была предназначена для покупок ценных бумаг Китая.

Также в соответствии с Распоряжением Председателя НБРК от 28 августа 2013 года № 91 в срок до 29 августа 2013 года был осуществлен перевод активов внешнему управляющему JP Morgan AM из инвестиционного портфеля ЗВА в стратегический портфель ЗВА общей рыночной стоимостью порядка 300,00 млн. долларов США для последующего их инвестирования по мандату «Глобальные акции».

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 293 от 21 сентября 2012 года «О передаче части золотовалютных активов Национального Банка в доверительное управление акционерному обществу «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» 1 июля 2013 года был осуществлен перевод активов на сумму порядка 2 000,00 млн. долларов США из Инвестиционного портфеля ЗВА в Портфель альтернативных инструментов ЗВА под управление АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» с предоставлением для переводимых активов транзакционного периода с 01 по 19 июля включительно.

В рамках работ по дальнейшей диверсификации активов Национальным Банком проводились работы по выбору внешних управляющих для управления частью активов ЗВА. Так, в отчетном периоде были проведены тендеры по выбору внешних управляющих активами ЗВА по мандатам «Глобальные акции: высокие дивиденды», «Глобальные акции: минимальная волатильность/вариация».

В соответствии с постановлением Правления НБРК от 27 августа 2013 года № 224 победителями тендера по мандату «Глобальные акции: высокие дивиденды» и управляющими активами ЗВА были определены компании Kleinwort Benson Investors Dublin Ltd и Schroder Investment Management Limited.

По мандату «Глобальные акции: минимальная волатильность/вариация» победителями и управляющими активами ЗВА были определены компании Nomura Asset Management U.K. Ltd., Quoniam Asset Management GmbH и Analytic Investors, что также утверждено решением Правления НБРК от 23 сентября 2013 года №252.

С указанными внешними управляющими в настоящее время ведется работа по заключению соответствующих договоров.

***Задача 1.3.3.*** *Осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан*

***Показатель прямого результата:*** *Обеспечение положительной кумулятивной доходности активов Национального фонда РК по итогам последних трех лет*

По результатам доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан, по итогам последних трех лет, согласно предварительным данным, была достигнута положительная доходность в размере около 8,27%.

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 3 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан», в эталонный портфель облигаций за счёт снижения доли евро с 28% до 26% была добавлена шведская крона (2%).

С целью увеличения доходности и расширения диверсификации активов Национального фонда РК постановлением Правления НБРК от 26 апреля 2013 года № 103 был утвержден внешний управляющий Amundi по мандату «Глобальные пассивные акции».

Постановлениями Правления НБРК от 26 июля 2013 года № 189 и № 190 «Об утверждении внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан» были утверждены внешние управляющие Amundi и Pioneer Investment Management Limited по мандату «Облигации развивающихся рынков hard currency» и внешние управляющие Pioneer Investment Management Limited и Bank Julius Baer & Co. Ltd по мандату «Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня».

В рамках работ по дальнейшей диверсификации активов проводились работы по выбору внешних управляющих для управления частью активов Национального фонда РК. Так, в отчетном периоде были проведены тендеры по выбору внешних управляющих активами Национального фонда РК по мандатам «Глобальные акции: высокие дивиденды», «Глобальные акции: минимальная волатильность/вариация».

В соответствии с постановлением Правления НБРК от 27 августа 2013 года № 225 победителями тендера по мандату «Глобальные акции: высокие дивиденды» и управляющими активами Национального фонда РК были определены компании Kleinwort Benson Investors Dublin Ltd и Schroder Investment Management Limited.

По мандату «Глобальные акции: минимальная волатильность/вариация» победителями и управляющими активами Национального фонда РК были определены компании Nomura Asset Management U.K. Ltd., Quoniam Asset Management GmbH и Analytic Investors, что также утверждено решением Правления НБРК от 23 сентября 2013 года № 253.

С указанными внешними управляющими в настоящее время ведется работа по заключению соответствующих договоров.

***Показатель прямого результата:*** *Размер стабилизационного портфеля Национального фонда РК*

Для поддержания достаточного уровня ликвидности и исполнения обязательств по выделению гарантированного трансферта размер стабилизационного портфеля НФ РК по предварительным данным составил около 22,5 млрд. долл. США.

Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата производилось в достаточном объеме.

**Стратегическое направление 2.**

**Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля**

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

***Целевой индикатор:*** *Показатель «Ограничения на движение капитала» в рамках Глобального индекса конкурентоспособности*

Показатель «Ограничения на движение капитала» исключен из перечня показателей, учитываемых в «Индекс глобальной конкурентоспособности» Всемирного экономического форума

 ***Задача 2.1.1.*** *Совершенствование нормативной правовой базы валютного регулирования, в том числе в условиях функционирования Таможенного союза*

***Показатель прямого результата:*** *Количество нормативных правовых и/или законодательных актов (1 акт)*

***Мероприятие:*** *Совершенствование регулирования порядка обращения валютных ценностей*

В рамках достижения поставленной задачи Национальным Банком в целях реализации норм Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» была запланирована разработка 1 нормативного правового/законодательного акта в целях совершенствования регулирования обращения валютных ценностей.

По итогам 2013 года по запланированному мероприятию было осуществлено следующее: в соответствии с пунктом 2.1 Плана мероприятий по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов, сокращению количества документов, требуемых от населения при оказании государственной услуги «Выдача лицензии, переоформление, выдача дубликатов лицензии на осуществление деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой уполномоченным организациям» разработан проект постановления Правления НБРК «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года № 106 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан». По данному вопросу Правлением НБРК принято постановление от 25 декабря 2013 года № 295, которое было направлено на государственную регистрацию в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

***Задача 2.1.2.*** *Совершенствование процедур валютного контроля в целях получения полной и достоверной информации по валютным операциям и потокам капитала*

Поскольку в условиях либерального валютного режима одной из основных задач валютного регулирования является совершенствование системы мониторинга за валютными операциями резидентов, основной целью валютного контроля становится обеспечение адекватной и своевременной информации по валютным операциям. Вместе с упрощением порядка проведения валютных операций необходимо повышение эффективности контрольных процедур в целях соблюдения резидентами требований валютного законодательства, а также усиление действенности норм, предусматривающих ответственность за его несоблюдение. В этой связи одной из задач Национального Банка является совершенствование валютного контроля, которое, в том числе, зависит от эффективности реализации контрольно-надзорных функций Национального Банка в области валютного регулирования и контроля (проведение плановых проверок деятельности уполномоченных банков и уполномоченных организаций). При этом деятельность Национального Банка в течение 2013 года по-прежнему направлена на повышение эффективности проводимых проверок путем внедрения системы селективного контроля при организации проверок по различным критериям.

***Показатель прямого результата:*** *Количество уполномоченных банков, охваченных инспектированием –**не менее 10% от общего количества объектов проверок*

***Мероприятие:*** *Организация проверок (селективное планирование, проведение, оформление актов по результатам проверок) уполномоченных банков (ежегодно)*

В 2013 году было проведено 10 проверок уполномоченных банков (по уполномоченным банкам – 25% из запланированных не менее 10% от общего количества уполномоченных банков) на предмет соответствия деятельности требованиям валютного законодательства Республики Казахстан

***Показатель прямого результата:*** *Количество уполномоченных организаций, охваченных инспектированием* ***–*** *не менее 30% от общего количества объектов проверок*

***Мероприятие:*** *Организация проверок (селективное планирование, проведение, оформление актов по результатам проверок) уполномоченных организаций (ежегодно)*

В 2013 году проведено 206 проверок (по уполномоченным организациям – 34% из запланированных не менее 30% от общего количества уполномоченных организаций) уполномоченных организаций, осуществляющих деятельность по организации обменных операций с наличной иностранной валютой на основании лицензии Национального Банка, на предмет соответствия деятельности требованиям валютного законодательства Республики Казахстан.

***Задача 2.1.3.*** *Дальнейшее повышение информированности населения и бизнес-сообщества, в том числе через территориальные филиалы Национального Банка, о порядке осуществления валютных операций в Республике Казахстан в целях предотвращения нарушений валютного законодательства*

***Показатель прямого результата:*** *Публикации и выступления в средствах массовой информации – 5 публикаций и выступлений в СМИ*

***Мероприятие:*** *Подготовка информации для публикации и выступлений в СМИ*

Запланированное на 2013 год количество публикаций и выступлений в СМИ было достигнуто.

В феврале 2013 года осуществлено 2 выступления:

* на телеканале «Астана» по вопросам Соглашения о согласованных принципах валютной политики в государствах-участниках Единого экономического пространства;
* в детской телепередаче «Увлекательные финансы» по теме «Валюты стран мира».

В апреле 2013 года было выступление в детской телепередаче «Увлекательные финансы» на тему «Ценные бумаги и биржа».

Кроме того, в юбилейном издании журнала «Экономическое обозрение Национального Банка» за 3 квартал 2013 года опубликованы 2 статьи по вопросам валютного регулирования:

* Эволюция политики валютного регулирования в период с 1991 по 2012 годы;
* Валютное регулирование и валютный контроль в контексте ЕЭП.

***Показатель прямого результата:*** *Количество семинаров по вопросам валютного законодательства (2 семинара)*

***Мероприятие:*** *Организация семинаров в рамках проведения информационно-разъяснительной кампании о целях, мерах по осуществлению и ответственности за несоблюдение требований валютного регулирования и валютного контроля*

22 июня проведен семинар для работников ДБ АО «Сбербанк России» по вопросам валютного законодательства Республики Казахстан. В период с 10-11 октября проведен семинар для руководителей и специалистов отделов контроля валютных операций территориальных филиалов Национального Банка по теме «Вопросы валютного регулирования и валютного контроля».

**Стратегическое направление 3.**

**Организация функционирования платежных систем**

***Цель 3.1.*** *Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем*

Национальным Банком в 2013 году была продолжена работа по дальнейшему развитию платежных систем Казахстана и совершенствованию нормативных правовых актов в сфере осуществления платежей и переводов денег.

В течение года были утверждены 8 постановлений Правления НБРК и 8 постановлений Совета директоров НБРК по вопросам платежей и переводов денег, платежных карточек, юридических лиц, обслуживаемых Национальным Банком, открытия, ведения и закрытия банковских счетов, использования платежных документов, чековых книжек, работы подразделения платежных систем Национального Банка.

На постоянной основе осуществлялся мониторинг и сопровождение работы платежных систем, для поддержания резервного центра в «боевом» режиме осуществлялись работы по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. По итогам проведенных работ обеспечен высокий уровень беспрерывности и доступности платежных систем для пользователей.

***Целевой индикатор:*** *Достижение в сравнении с 2010 годом роста объема безналичных платежей в стране в 2013 году не менее 8%*

В 2013 году объем безналичных платежей в стране составил 269,7 трлн. тенге (1 772,5 млрд. долл. США), увеличившись, по сравнению с 2010 годом, на 11,6% (на 28,0 трлн. тенге). В том числе из общего объема безналичных платежей через национальные платежные системы (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 177,6 трлн. тенге, через систему розничных платежей Авангард Plat – 25,2 млрд. тенге. Посредством систем международных денежных переводов физическими и юридическими лицами переведено 275,6 млрд. тенге. Казахстанскими банками и их клиентами отправлены через корреспондентские счета в тенге, открытые между банками Казахстана, на территории страны 1,8 трлн. тенге, через корреспондентские счета, открытые между банками, за рубеж – 89,0 трлн. тенге. Посредством использования платежных карточек казахстанских эмитентов проведены безналичные платежи за товары и услуги на сумму 921,8 млрд. тенге.

***Задача 3.1.1.*** *Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «КЦМР НБРК»*

***Показатель прямого результата:*** *Коэффициент работоспособности платежных систем[[11]](#footnote-11) за год, не менее 90%*

В 2013 году коэффициент работоспособности Межбанковской системы переводов денег (МСПД) составил 99,934%, коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга (СМК) – 99,979%, что характеризует высокую эффективность функционирования платежных систем Казахстана.

***Показатель прямого результата:*** *Перевод платежных систем Казахстана на программно-технический комплекс резервного центра*

Перевод платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра осуществлен в 2013 году:

1) 15 марта 2013 года (перевод на сервера резервного центра осуществлен 15 марта 2013 года в 07:43 часов, обратный перевод на сервера основного центра проведен 15 марта 2013 года в 19:04 часов);

2) с 21 ноября 2013 года по 6 декабря 2013 года (перевод на сервера резервного центра осуществлен 21 ноября 2013 года с 20:00 часов до 21:00 часов, обратный перевод на сервера основного центра проведен 6 декабря 2013 года в 19:59 часов).

***Мероприятие:*** *Мониторинг и контроль за бесперебойным функционированием платежных систем КЦМР (МСПД и СМК), при наличии сбоев и простоев быстрое реагирование и устранение технических проблем*

1. В целях обеспечения соответствия коэффициента работоспособности платежных систем установленному значению не менее 90% РГП «КЦМР НБРК» на постоянной основе осуществлялся мониторинг программно-технического комплекса платежных систем, управление операционным и техническим рисками.

При наличии сбоев в работе платежных систем своевременно принимались меры по устранению имеющихся проблем.

В течение 2013 года наблюдались следующие случаи сбоя в МСПД и СМК:

1) 12 февраля 2013 года в период с 11:44 часов до 12:15 часов наблюдалась остановка работы аппаратного обеспечения Удостоверяющего центра РГП «КЦМР НБРК» в виду последовательной остановки процессов аппаратного обеспечения серверной части Удостоверяющего центра, общее время остановки работы систем составило 31 минута;

2) 1 августа 2013 года в период с 9:05 часов до 10:23 часов наблюдалась остановка расчета платежей в связи с аварийной остановкой работы сервера обработки платежей РГП «КЦМР НБРК», общее время сбоя остановки работы систем составило 77 минут (1 час 17 минут).

В 2013 году общее время простоя МСПД и СМК составило 108 минут, что занимает 0,066% от общего времени работы МСПД и 0,021% от общего времени работы СМК. По всем случаям простоя после проведения соответствующих процедур работа МСПД и СМК была своевременно восстановлена.

2. В рамках осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами:

2.1) на ежедневной основе осуществлялся сбор и обработка информации по потокам платежей через МСПД и Систему межбанковского клиринга в соответствии с Правилами 108[[12]](#footnote-12), на ежемесячной и ежеквартальной основе – сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег, в соответствии с Правилами 16[[13]](#footnote-13), на ежемесячной основе - сведений по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей согласно Правилам 388[[14]](#footnote-14);

2.2) на ежедневной основе проводился расчет коэффициентов ликвидности и оборачиваемости МСПД, коэффициента оборачиваемости СМК;

Рис.1

Динамика изменения среднемесячных значений коэффициентов ликвидности

МСПД, коэффициента оборачиваемости СМК в 2013 году



2.3) на ежедневной основе проводился анализ информации по платежам, находившимся в очереди в течение операционного дня, отозванным пользователем, а также неисполненным в течение операционного дня в МСПД и аннулированным платежным документам в СМК при их наличии.

В 2013 году выявлено неисполнение (отзыв) 14 платежных документов в МСПД (0,0001% от общего количества рассчитанных платежей), аннулирование 213 платежных документов в СМК (0,001% от общего количества рассчитанных платежей). По всем неисполненным и аннулированным платежным документам проводился мониторинг их исполнения в последующие дни.

3. Представлялась информация руководству НБРК: MIS-12 «Отчетность по оборотам в межбанковской системе переводов денег и межбанковском клиринге» за 2013 год (за декабрь 2012 года - письмо №29308/67Н от 10.01.2013г., за январь 2013 года - письмо №29308/416Н от 08.02.2013г., за февраль 2013 года - письмо №29308/739Н от 11.03.2013г., за март 2013 года - письмо 29308/1061Н от 10.04.2013г., за апрель 2013 года - письмо 29308/1319Н от 08.05.2013г., за май 2013 года - письмо 29308/1583Н от 10.06.2013г., за июнь 2013 года - письмо 29308/1818Н от 04.07.2013г., за июль 2013 года - письмо 29308/2122Н от 12.08.2013г., за август 2013 года - письмо № 29308/2381от 10.09.2013г., за сентябрь 2013 года - письмо №29308/2600Н от 10.10.2013г., за октябрь 2013 года - письмо №29308/2798Н от 07.11.2013г., за ноябрь 2013 года - письмо №29308/3007Н от 09.12.2013г.).

4. Национальным Банком на постоянной основе осуществлялся мониторинг и контроль позиций пользователей платежных систем в режиме реального времени. В целом в 2013 году среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 924,7 млрд. тенге (при среднедневной сумме оборотов пользователей - 702,3 млрд. тенге), что характеризует достаточную обеспеченность пользователей системы ликвидностью для проведения платежей.

Рис.2

Динамика изменения ликвидности пользователей в МСПД в 2013 году



5. В составе проверяющей группы Комитета по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК в 2013 году было принято участие в проведении проверок 9 банков в части организации доступа в платежные системы РГП «КЦМР»:

1) АО «ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане» в январе-феврале 2013 года (на основании Задания на проведение проверки № 665/101/04 от 18.01.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 16.04.2013г.);

2) ДБ АО «Сбербанк России» в январе-феврале 2013 года (на основании Задания на проведение проверки № 665/201/05 от 18.01.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 23.04.2013г.);

3) АО «Евразийский банк» в мае-июне 2013 года (на основании Задания на проведение проверки №66-6-2-01/27 от 26.04.2013 года, Акт о результатах проверки вручен; 12.08.2013г.);

4) АО «Ситибанк Казахстан» в июле 2013 года (на основании Задания на проведение проверки №66-6-1-01/32 от 28.05.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 21.08.2013г.);

5) АО «НSBC Банк Казахстан» в июле 2013 года (на основании Задания на проведение проверки №66-6-1-01/34 от 29.05.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 22.08.2013г.);

6) АО ДБ «RBS Банк Казахстан» в августе 2013 года (на основании Задания на проведение проверки №66-6-1-01/53 от 18.07.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 10.10.2013г.);

7) АО «Казкоммерцбанк» в октябре 2013 года (на основании Задания на проведение проверки №66-6-1-01/65 от 04.09.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 20.01.2014г.);

8) АО ДБ «КЗИ Банк» в октябре 2013 года (на основании Задания на проведение проверки №66-6-1-01/69 от 20.09.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 25.12.2013г.);

9) АО «Нурбанк» в декабре 2013 года (на основании Задания на проведение проверки №66-6-2-01/99 от 29.11.2013 года).

Вместе с тем, на основании Плана проведения проверок на 2-е полугодие 2013 года по вопросам соблюдения банками второго уровня требований, предъявляемых к рабочему месту пользователя платежных систем РГП «КЦМР», проверяющей группой Национального Банка в 2013 году проведены проверки 5 пользователей:

- АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» в период с 21 по 31 октября 2013 года (на основании Акта о назначении проверки № 1 ПС от 11.10.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 31.10.2013 года);

- Комитета Казначейства Министерства финансов РК в период с 18 по 22 ноября 2013 года (на основании Акта о назначении проверки №2 ПС от 08.11.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 22.11.2013 года);

- АО «Казпочта» в период с 18 по 22 ноября 2013 года (на основании Акта о назначении проверки №3 ПС от 08.11.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 22.11.2013 года;

- АО «Альянс Банк» в период с 3 декабря 2013 года по 10 декабря 2013 года (на основании Акта о назначении проверки №4 ПС от 26.11.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 09.01.2014 года);

- АО «Эксимбанк Казахстан» в период с 23 декабря 2013 года по 30 декабря 2013 года (на основании Акта о назначении проверки №5 ПС от 11.12.2013 года, Акт о результатах проверки вручен 30.01.2014 года).

***Мероприятие:*** *Расчет коэффициентов работоспособности платежных систем на ежемесячной, годовой основе*

Национальным Банком на ежемесячной основе рассчитывались значения коэффициентов работоспособности платежных систем (см. рис.3). В 2013 году коэффициент работоспособности МСПД составил 99,934%, коэффициент работоспособности СМК – 99,979%.

Рис. 3

Динамика изменения коэффициентов работоспособности платежных систем в 2013 году



***Мероприятие:*** *Проведение совместно с РГП «КЦМР НБРК» мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра*

Работы по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра осуществлены:

1) 15 марта 2013 года (перевод на сервера резервного центра осуществлен 15 марта 2013 года в 07:43 часов, обратный перевод на сервера основного центра проведен 15 марта 2013 года в 19:04 часов). Проблем в работе программного обеспечения и оборудования при переходе отмечено не было;

2) с 21 ноября 2013 года по 6 декабря 2013 года (перевод на сервера резервного центра осуществлен 21 ноября 2013 года с 20:00 часов до 21:00 часов, обратный перевод на сервера основного центра проведен 6 декабря 2013 года в 19:59 часов). Проблем в работе программного обеспечения и оборудования при переходе отмечено не было. Обратный переход с резервных серверов на основные сервера планировалось осуществить 28 ноября 2013 года. Однако 27 ноября 2013 года при осуществлении планового перевода работы системы Авангард Плат из резервного центра в основной центр произошел технический сбой подключения к массиву хранения данных указанной системы. Учитывая вероятные риски при переводе платежных систем из резервного центра в основной, было принято решение о переводе платежных систем МСПД и СМК на основные сервера 6 декабря 2013 года.

Проблем в работе программного обеспечения и оборудования при переходах отмечено не было.

Таким образом, в 2013 году на постоянной основе проводились работы по обеспечению эффективности и безопасности функционирования платежных систем в целях достижения поставленного целевого индикатора «Достижение в сравнении с 2010 годом роста объема безналичных платежей в стране» по итогам 2013 года. При этом фактическое значение целевого индикатора составило 11,6%, при плановом значении - не менее 8%.

В целом, в 2013 году наблюдается выполнение поставленных показателей прямого результата. Так, коэффициент работоспособности МСПД составил 99,934%, коэффициент работоспособности СМК – 99,979% при поставленном плановом значении не менее 90%, в течение года дважды проведены работы по переводу работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра и обратно на основные сервера (15 марта 2013 года и с 21 ноября 2013 года по 6 декабря 2013 года).

В рамках поставленной задачи проводились мероприятия по достижению показателей прямых результатов, в том числе, постоянный мониторинг и контроль за бесперебойным функционированием платежных систем КЦМР, расчет коэффициентов работоспособности платежных систем на ежемесячной основе.

В 2014 году будут продолжены работы по обеспечению эффективного и надежного функционирования платежных систем, минимизации присущих рисков, содействию развитию розничных безналичных платежей на основе применения современных технологий в целях достижения поставленного целевого индикатора и показателей прямых результатов.

**Стратегическое направление 4.**

**Содействие обеспечению стабильности финансовой системы**

***Цель 4.1.*** *Повышение устойчивости финансовой системы*

***Целевой индикатор:*** *Показатель «Надежность банков» Глобального индекса конкурентоспособности*

В соответствии с опубликованной информацией Всемирного экономического форума (ГИК ВЭФ) за 2013-2014 гг. Казахстан в рейтинге по показателю «Надежность банков» по итогам года поднялся на 20 позиций и занял 100 место (план – 127). Таким образом, целевой индикатор полностью достигнут.

***Задача 4.1.1.*** *Мониторинг уровня финансового посредничества и поддерживание доверия вкладчиков к банковской системе*

***Показатель прямого результата:*** *Публикация обследования параметров кредитного рынка*

Обследование банков «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» проводится в форме анкетирования и выборочного интервьюирования менеджеров банков. По итогам 2013 г. было проведено 4 обследования, результаты которых опубликованы на интернет-ресурсе НБРК (февраль, июнь, сентябрь, ноябрь 2013 г.).

Согласно результатам обследования банков по качественным параметрам кредитного рынка, в течение 2013 г. банки в целях эффективного управления отраслевыми и индивидуальными рисками заемщиков придерживались умеренной кредитной политики, что, в свою очередь, отразилось на невысоком росте спроса на кредиты со стороны корпоративного сектора. При этом в сегменте физических лиц наблюдалась более выраженная динамика смягчения кредитной политики, которая сопровождалась высоким спросом на кредитные продукты банков. Высокий уровень конкуренции остается основным фактором, определяющим доступность кредитов для заемщиков. Вместе с тем, более приоритетным направлением для банков остается потребительское кредитование.

***Показатель прямого результата:*** *Публикация Отчета о финансовой стабильности*

Отчет о финансовой стабильности является официально публикуемым документом, в котором в полной мере освещены все риски (как потенциальные, так и наступившие) финансовой системы Казахстана, а также меры государства, предпринимаемые для обеспечения стабильности финансовой системы. Публикация Отчета предполагает свободный доступ к информации о состоянии казахстанской экономики и финансов, что способствует повышению доверия широкой общественности (в т. ч. международной) к деятельности казахстанских финансовых властей.

Задержка публикации Отчета о финансовой стабильности за 2013 г. на интернет-ресурсе НБРК связана с проведением дополнительных работ по раскрытию информации и оценки рисков финансовой стабильности.

***Показатель прямого результата:*** *Количество системообразующих финансовых институтов, допустивших дефолты по внешним и внутренним обязательствам – 0*

В течение 2013 года системообразующими финансовыми институтами не было допущено дефолтов по внешним и внутренним обязательствам.

***Показатель прямого результата:*** *Проведение стресс-тестирование банковского сектора – не менее 1 раза в год*

В 2013 году Национальным Банком было проведено 2 стресс-тестов.

В период апрель - май 2013г. НБРК было проведено стресс-тестирование в формате «Bottom-Up»[[15]](#footnote-15) системообразующих банков. Данная процедура была проведена в рамках Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 25 февраля 2013 года №73. По итогам работы в июле 2013 г. была подготовлена сводная аналитическая информация руководству НБРК и КФН, а также были направлены ответные письма в банки второго уровня с указанием методологических ошибок, допущенных банками при проведении стресс-теста, и рекомендации для дальнейшей работы по данному направлению.

В период октябрь - ноябрь 2013 г. НБРК проводилось стресс-тестирование банковского сектора в формате «Top-down». Данный подход предполагает проведение стресс-тестирования работниками НБРК на основании имеющихся данных без привлечения банков второго уровня. Данная работа проводится ежегодно в зависимости от потребности в оценке устойчивости банковской системы негативному изменению макроэкономических переменных. Основным шоком для оценки макроэкономических переменных выступает падение цены на нефть. Результаты проведенного стресс тестирования публикуются в Отчете о финансовой стабильности Казахстана.

***Показатель прямого результата:*** *Публикация статистической информации о состоянии кредитного рынка страны, включая региональный разрез, по следующим направлениям:*

*- объекты кредитования*

*- виды деятельности*

*- ипотечное кредитование населения*

*- потребительское кредитование*

*- малый бизнес*

*(в количестве 24 по итогам 2013 года)*

Информация опубликована в «Статистическом бюллетене Национального Банка».

***Показатель прямого результата:*** *Информация в АПРК о совокупном объеме проблемных активов банков второго уровня, переданных в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА)*

*Мониторинг качества активов и условных обязательств банков второго уровня*

По состоянию на 1 декабря 2013 г. доля «неработающих» займов (займы с просрочкой свыше 90 дней) по банковской системе составила 19,3% (без учета АО «БТА Банк»), при этом по сравнению с 1 декабрем 2012 года наблюдается снижение данного показателя на 0,8% (на 1 декабря 2012 г. – 20,1%, без учета АО «БТА Банк»).

В целях активизации использования банками имеющихся механизмов улучшения качества кредитных портфелей (продажа ФПК, передача в ОУСА, прощение безнадежной задолженности) в начале 2013 г. НБРК введены лимиты для «неработающих» активов в ссудном портфеле банков (с 2013 г. – 20%, с 2014 г. – 15% от ссудного портфеля), в случае нарушения которых законодательство позволяет применить в отношении банка меры, вплоть до введения ограничений на деятельность банка и отстранения от должности руководящих работников банка. Дополнительно НБРК принято решение о введении с 2016 г. пруденциального норматива по «неработающим» займам на уровне не более 10%. Вместе с тем, в целях совершенствования действующих механизмов по работе банков с проблемными активами, в рамках законопроекта по страхованию и исламскому финансированию НБРК подготовлен пакет поправок, предусматривающий:

- возможность раскрытия «банковской тайны» по проблемным заемщикам третьим лицам (независимым оценщикам и другим заинтересованным лицам, привлекаемым для управления активами);

- решение вопросов, связанных с перерегистрацией требований на другое юридическое лицо, перерегистрацией залогового имущества с арестами и освобождением от уплаты государственных пошлин в судах и сборов при регистрации прав на имущество.

Дополнительно внесены предложения по продлению действия налоговых льгот при прощении банками безнадежной задолженности до конца 2015 г., а также рассматриваются вопросы упрощения процедур при прощении безнадежной задолженности и получении разрешения НБРК на создание банком ОУСА.

В целях расширения возможностей ФПК по приобретению сомнительных и безнадежных активов подготовлен проект поправок в законодательство, предусматривающих исключение ограничения по сроку приобретения проблемных активов у банков. Кроме того, прорабатываются вопросы определения стратегии и роли ФПК в инфраструктуре по работе с проблемными кредитами.

*Мониторинг передачи проблемных активов банков второго уровня в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА)*

За период своей деятельности ФПК провел оценку прав требований банков на общую сумму 19,2 млрд. тенге. Фактически договоренность по выкупу займа была достигнута только с одним банком на сумму 0,5 млрд. тенге. Следует отметить, что в мае 2013 г. ФПК были направлены предложения в банки об использовании различных механизмов выкупа, совместного управления и разделения рисков в целях расширения масштаба деятельности ФПК, которые на текущий момент не находят должной реакции со стороны банковского сектора. Низкая активность банков в сотрудничестве с ФПК связана с нежеланием банков производить переуступку проблемного займа по стоимости, определенной независимой оценочной компанией, а также рядом объективных причин, обусловленных, в том числе, ограничениями банковского законодательства по банковской тайне.

На 1 октября 2013 г. КФН выдано 7 разрешений на создание банками ОУСА. Согласно данным, представленным банками, получившими разрешение на создание ОУСА, банки планируют передать в ОУСА прав требований по проблемным займам на сумму 199,8 млрд. тенге. При этом, по состоянию на 1 октября 2013 г., фактически передано прав требований на сумму 25,9 млрд. тенге.

***Показатель прямого результата:*** *Увеличение уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»**(10% по итогам 2012 года)*

Уставный капитал АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» увеличен на 10% в соответствии с постановлением Правления НБРК от 11 ноября 2013 года № 265.

***Показатель прямого результата:*** *Размер гарантийного возмещения по депозитам физических лиц**(5 миллионов тенге)*

Размер гарантийного возмещения по депозитам физических лиц сохранен на уровне 5 миллионов тенге.

***Задача 4.1.2.*** *Обеспечение эффективного применения международных стандартов финансовой отчетности в финансовых организациях*

***Показатель прямого результата:*** *Количество разработанных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, и автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций*

***Мероприятие:*** *Совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также требований по автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций*

В целях реализации указанного мероприятия в течение 2013 года Правлением НБРК приняты следующие постановления:

1) от 25.02.2013 г. № 63 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»;

2) от 25.02.2013 г. № 64 «Об утверждении Правил определения стоимости залога и другого обеспечения»;

3) от 25.02.2013 г. № 65 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

4) от 29.03.2013 г. № 87 «Об утверждении Квалификационных требований к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы»;

5) от 27 мая 2013 г. № 130 «О формах, перечне, сроках и порядке представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и инвестиционными фондами»;

6) от 27.05.2013 г. № 131 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года №79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан»;

7) от 28.06.2013 г. № 149 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отраслях «общее страхование» и «страхование жизни»;

8) от 26.07.2013 г. № 194 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов»;

9) от 26.07.2013 г. № 195 «Об утверждении Стандарта финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам»;

10) от 23.09.2013 г. № 250 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности»;

11) от 25.12.2013 г. № 288 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 64 «Об утверждении Порядка определения стоимости залога и другого обеспечения»;

12) от 25.12.2013 г. № 289 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года показатель прямого результата перевыполнен (утверждено 12 НПА), что обусловлено тем, что отдельные подзаконные нормативные правовые акты были разработаны и утверждены Правлением Национального Банка в целях реализации Закона Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года № 61-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения», а также Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

***Показатель прямого результата:*** *Количество осуществленных проверок финансовых организаций на предмет соблюдения требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета*

***Мероприятие:*** *Осуществление контроля за соблюдением финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета, в том числе посредством проверок с привлечением работников КФН*

В рамках реализации данного показателя в течение 2013 года проведено 17 проверок:

1) АО «Казахская Корпорация Здравоохранения и Медицинского Страхования «Интертич»;

2) АО «Страховая компания «Коммеск-Өмiр»;

3) АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life»;

4) АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»;

5) АО «Ситибанк Казахстан»;

6) ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»;

7) АО «ДО АО «БТА Банк» СК «Лондон-Алматы»;

8) АО «Zurich Invest Management»;

9) АО «Страховая компания «STANDARD»;

10) АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант»;

11) АО «Страховая компания «Kompetenz»;

12) АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (ДО АО «Казкоммерцбанк»);

13) АО «Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы»;

14) АО «Страховая компания «НОМАД Иншуранс»;

15) АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»;

16) АО «ДО АО «Нурбанк» СК «Нурполис»;

17) АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE» (прежнее наименование АО КСЖ «Астана-Финанс»).

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года показатель прямого результата перевыполнен, что обусловлено тем, что проверки, проведенные в 2013 году за соблюдением финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета, носили внеплановый характер. Целью проверок являлся контроль за исполнением финансовыми организациями ограниченных мер воздействия, примененных по результатам ранее проведенных проверок.

***Показатель прямого результата:*** *Количество семинаров по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН и студентов вузов*

***Мероприятие:*** *Проведение мероприятий по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН студентов ВУЗов*

В течение 2013 года проведено 5 обучающих семинаров:

1) обучение в Магистратуре Национального Банка Республики Казахстан по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях» (29 часов);

2) обучение в Магистратуре Национального Банка Республики Казахстан по дисциплине «Налогообложение» (29 часов);

3) обучение в Магистратуре Национального Банка Республики Казахстан по дисциплине «Финансовый учет» (182 часа);

4) семинар по разъяснению положений законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, в частности по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности микрофинансовых организаций;

5) семинар для работников филиалов, акционерных обществ, республиканских государственных предприятий Национального Банка Республики Казахстан «Бухгалтерский учет в соответствии с МСФО и последние изменения в МСФО».

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года показатель прямого результата достигнут.

***Задача 4. 1. 3.*** *Поддерживание ликвидности банковской системы*

***Показатель прямого результата:*** *Объем непогашенных обязательств банков перед Национальным Банком по операциям рефинансирования и предоставленным гарантиям*

Объем непогашенных обязательств банков перед Национальным Банком по операциям рефинансирования и предоставленным гарантиям составил порядка 28,16% от собственного капитала банков при целевом уровне не более 50%, из них 0,69% - Европейский банк реконструкции и развития.

***Показатель прямого результата:*** *Нормативы минимальных резервных требований:*

*- по внутренним обязательствам (не более 6% на конец 2013 года)*

*- по иным обязательствам (не более 8% на конец 2013 года)*

В 2013 году в связи с сохранением стабильности в банковском секторе нормативы МРТ не были изменены.

***Задача 4. 1. 4.*** *Улучшение условий деятельности финансовых организаций*

***Показатель прямого результата:*** *Сокращение количества плановых проверок поднадзорных субъектов – доля субъектов, охваченных проверками (11,0%)*

В 2013 году КФН было проведено 37 плановых проверок финансовых организаций или 1,5% от общего количества поднадзорных субъектов.

*Справочно: Согласно Стратегическому Плану НБРК на 2011-2015 годы по итогам 2013 года доля осуществленных плановых проверок должна составлять не более 11% от общего количества поднадзорных субъектов (по факту за 12 месяцев 2013 года – 1,5%, т.е. находится в пределах целевого показателя, установленного Стратегическим Планом НБРК на 2011-2015 годы на 2013 год). При этом данный показатель рассчитывается как отношение общего количества плановых проверок к общему количеству финансовых организаций (поднадзорных субъектов).*

**Стратегическое направление 5.**

**Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности**

**банковского сектора, приближение системы регулирования и надзора**

**к общемировым стандартам надзора**

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

***Целевые индикаторы:***

*Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости по банковскому сектору Республики Казахстан – не более 2,8*

Значение данного индикатора по банковской системе на 1 января 2014 года составило 2,2 (удовлетворительное, с тенденцией к повышению рисков).

*Значение индекса Херфиндаля – Хиршмана (степень концентрации рынка) по банковскому сектору Республики Казахстан – не более 1 400*

По состоянию на 1 января 2014 года значение данного индекса по банковскому сектору Республики Казахстан составило - 853,5 (неконцентрированный).

*Показатель «Легкость/трудность получения займов/кредитов» Глобального индекса конкурентоспособности (место РК в рейтинге – 118)*

В соответствии с ежегодным Отчётом глобальной конкурентоспособности Всемирного экономического форума на период 2013-2014 годы по данному показателю за 2013 год Казахстан занял 118 место.

*Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов» (место РК в рейтинге – 77)*

В 2013 году Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов» занимал 86 место, что не соответствует планируемому целевому индикатору, определенному Стратегическим планом на 2013 год. Недостижение плановых значений связано с факторами, не зависящими от Национального Банка, и обусловлено следующими причинами:

1) увеличение количества стран в рейтинге, а также изменение методики присвоения рейтинга;

2) отсутствие норм в законодательстве Республики Казахстан, предусматривающих абсолютное преимущество залоговых кредиторов, и освобождение от автоматического замораживания их требований во время реабилитации и при банкротстве должника. При этом Министерством финансов Республики Казахстан разработаны проекты Законов Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам по банкротству», в рамках которого предусматриваются нормы, устанавливающие приоритет прав залоговых кредиторов.

Вместе с тем, согласно рекомендациям Всемирного Банка, следующие вопросы требуют решения на законодательном уровне:

1) уточнение правил регистрации залога на движимое имущество, имеющееся в Казахстане, если должником выступает иностранное лицо;

2) продолжение совершенствования IT-инфраструктуры реестра, в частности создание единого, надежного и доступного онлайн-реестра, в котором кредитор (или его агент) могли бы записать все права на движимое имущество и в котором все могли бы производить поиск;

3) совершенствование механизмов, связанных с реализацией права кредитора вступить во владение движимым имуществом, предложенным в качестве обеспечения;

4) совершенствование правил оценки в целях сохранения ценности залогового имущества и продажу арестованных активов по реальной рыночной цене путем совершенствования базы для оценки активов.

***Задача 5.1.1****. Ограничение рисков в банковском секторе, совершенствование процедур риск-менеджмента в БВУ и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций*

***Показатель прямого результата:*** *Доля внешних обязательств банков в совокупном размере их обязательств (не более 30%)*

Согласно данным КФН, по состоянию на 01.12.2013г. доля обязательств банков второго уровня перед нерезидентами РК от совокупных обязательств составила 10,8%, что соответствует обозначенным целям показателя.

***Показатель прямого результата:*** *Пруденциальное регулирование БВУ, в том числе в части регулирования риска ликвидности, кредитного и рыночного риска, повышения капитализации БВУ*

***Мероприятие:*** *Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций*

В целях достижения поставленной задачи в отчетном периоде Правлением Национального Банка были разработаны и приняты следующие постановления:

1) от 25 января 2013 года № 6 «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 84 «Об установлении Требований к приобретаемым банками, дочерними организациями банка или банковского холдинга акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц»;

2) от 25 февраля 2013 года № 72 «Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)»;

3) от 25 февраля 2013 года № 68 «Об утверждении Правил определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и установлении максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам (займам) к агрегированному показателю»;

4) от 25 февраля 2013 года № 69 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты по вопросам деятельности банков второго уровня на рынке ценных бумаг»;

5) от 25 февраля 2013 года № 73 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня»;

6) от 29 марта 2013 года Правлением Национального Банка принято постановление № 79 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам применения ограниченных мер воздействия»;

7) от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь»;

8) от 28 июня 2013 года № 141 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки»;

9) от 25 декабря 2013 года № 293 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь».

***Мероприятие:*** *Совершенствование пруденциального регулирование БВУ, в том числе в части регулирования риска ликвидности, кредитного и рыночного риска, повышения капитализации БВУ*

В целях реализации данного мероприятия Правлением Национального Банка приняты следующие постановления:

1) от 25 февраля 2013 года № 74 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности» предусматривается внесение изменений в методику расчета пруденциальных нормативов банков второго уровня;

2) от 25 декабря 2013 года № 294 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности».

**Стратегическое направление 6.**

**Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий**

**для дальнейшего развития страхового рынка**

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

***Целевой индикатор:*** *Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости по страховому сектору Республики Казахстан – не более 2,4*

Значение данного индикатора по страховому сектору на 1 января 2014 года составило – 1,71 (нормальное, с умеренным уровнем риска).

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

***Показатель прямого результата:*** *Система обязательного страхования, в том числе рассмотрение вопроса оптимизации перечня обязательных видов страхования*

***Мероприятие:*** *Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых организаций и иных участников страхового рынка*

В рамках достижения поставленной задачи в течение 2013 года были проведены соответствующие мероприятия и приняты следующие постановления Правления Национального Банка:

1) от 25 февраля 2013 года № 78 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета»;

2) от 27 мая 2013 № 138 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета»;

3) от 27 августа 2013 года № 233 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)»;

4) от 27 августа 2013 года № 242 «Об утверждении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, типового договора пенсионного аннуитета».

***Мероприятие:*** *Совершенствование системы обязательного страхования, в том числе рассмотрение вопроса оптимизации перечня обязательных видов страхования*

*По внесению изменений и дополнений в законодательство по обязательному страхованию работника от несчастных случаев (ОСНС)*

В рамках Межведомственной рабочей группы при Правительстве Республики Казахстан, созданной в соответствии с поручением Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан Масимова К.К. №727-2 от 20.03.2013 г., Национальным Банком и Министерством труда и социальной защиты Республики Казахстан выработаны предложения по внесению параметрических изменений в систему обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, направленные на синхронизацию и оптимизацию выплат по возмещению утраченного заработка в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями.

Данный вопрос был рассмотрен на заседании Совета по экономической политике при Правительстве Республики Казахстан 22 ноября 2013 года, по итогам которого Национальному Банку, Министерству труда и социальной защиты населения Республики Казахстан и ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» поручено учесть согласованную редакцию по вопросам ОСНС в проекте Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», разработанного Национальным Банком Республики Казахстан.

Согласованная с Министерством труда и социальной защиты населения Республики Казахстан редакция поправок по вопросам ОСНС будет направлена для рассмотрения Рабочей группой в Мажилис Парламента Республики Казахстан в рамках указанного проекта Закона.

*По вопросу оптимизации перечня обязательных видов страхования.*

В целях оптимизации действующих обязательных классов страхования в НБРК в мае 2013 года создана Рабочая группа с участием страховых организаций. В состав рабочей группы вошли представители страховых (перестраховочных) организаций, Ассоциации финансистов Казахстан, Ассоциации страховщиков Казахстана, АО «Фонд гарантирования страховых выплат», страховой омбудсмен, сотрудники центрального аппарата и Комитетов Национального Банка.

В рамках деятельности Рабочей группы рассмотрены проблемные вопросы обязательного страхования и определены критерии отнесения классов страхования к обязательным, при этом, класс страхования может быть признан обязательным при его соответствии всем установленным критериям.

**Стратегическое направление 7.**

**Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг**

***Цель 7.1.*** *Создание эффективно функционирующего фондового рынка*

***Целевые индикаторы:***

*Капитализация рынка акций и облигаций к ВВП – 59% (по итогам года).*

Общая капитализация акций и облигаций по состоянию на 1 января 2014 года составила 9 779,8 млрд. тенге. Плановый показатель ВВП (по прогнозным данным Министерства экономического развития и торговли РК) составил 34 443,4 млрд. тенге. Капитализация рынка акций и облигаций к ВВП по состоянию на 1 января 2014 года составила 28,4%.

Снижение значения показателя «Капитализация рынка акций и облигаций» связано со снижением стоимости акций крупных казахстанских эмитентов, обращающихся на фондовом рынке Республики Казахстан. Следует также отметить, что темпы роста ВВП значительно опережают темпы роста капитализации рынка акций и облигаций, в связи с чем даже в случае положительной динамики показателя капитализации рынка акций и облигаций будет наблюдаться снижение целевого индикатора.

*Доля независимых директоров в составе членов Совета директоров общества – не менее 30%.*

В течение 2013 года финансовые организации не нарушали требование законодательства РК о наличии в составе совета директоров общества не менее 30% независимых директоров.

*Показатель «Регулирование рынка ценных бумаг» Глобального индекса конкурентоспособности - 111 место РК в рейтинге*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2013-2014 годы по данному показателю Казахстан занял 90 место, что на 21 позицию выше запланированного уровня.

*Показатель «Эффективность корпоративного правления» Глобального индекса конкурентоспособности - 65 место РК в рейтинге*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности на период 2013-2014 годы по данному показателю за 2013 год Казахстан занял 53 место.

*Показатель «Наличие финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности - 90 место РК в рейтинге*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности на период 2013-2014 годы по данному показателю за 2013 год Казахстан занял 60 место.

*Показатель «Доступность финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности – 102 место РК в рейтинге*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2012-2013 годы по данному показателю за 2013 год Казахстан занял 60 место.

*Показатель «Финансирование через местные фондовые биржи» Глобального индекса конкурентоспособности – 105 место РК в рейтинге*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2013-2014 годы по данному показателю за 2013 год Казахстан занял 100 место, что на 5 позиций выше запланированного уровня.

*Показатель «Индекс законных прав» Глобального индекса конкурентоспособности – 87 место РК в рейтинге*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2013-2014 годы по данному показателю за 2013 год Казахстан занял 101 место, что на 14 позиций ниже запланированного уровня.

Недостижение плановых значений связано с факторами, не зависящими от Национального Банка.

«Индекс законных прав» (индекс действенности законных прав) измеряет, в какой степени законодательство о залоговом обеспечении и несостоятельности (банкротстве) защищает права заемщиков и кредиторов и тем самым способствует кредитованию. Указанный рейтинг взаимосвязан с индикатором «Получение кредитов» рейтинга Всемирного Банка «Doing Business», соответственно, причинами низкого рейтинга по данному индикатору являются следующие:

1) нормы гражданского законодательства Республики Казахстан предусматривают детальное специфическое описание заложенного имущества, тогда как, по предложению Всемирного банка, необходимо предусмотреть возможность общего описания обязательств в залоговом договоре через обозначение максимальной, а не определенной суммы, а также возможность передачи залоговых прав на имущество, которое поступит в собственность в будущем; требуется наличие/функционирование единой базы данных по всем видам залога;

2) отсутствие норм в законодательстве Республики Казахстан, предусматривающих абсолютное преимущество залоговых кредиторов и освобождение от автоматического замораживания их требований во время реабилитации и при банкротстве должника.

Вместе с тем, Министерством финансов Республики Казахстан разработаны проекты Законов Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам по банкротству», в рамках которого предусматриваются нормы, устанавливающие приоритет прав залоговых кредиторов. Данные законопроекты были согласованы с Национальным Банком и в настоящее время находятся на рассмотрении в Мажилисе Парламента Республики Казахстан.

*Показатель «Защита прав акционеров с меньшим пакетом акций» Глобального индекса конкурентоспособности*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2013-2014 годы по данному показателю за 2013 год Казахстан занял 74 место, что на 38 позиций выше запланированного уровня.

***Задача 7.1.1****. Дальнейшее совершенствование инфраструктуры рынка ценных бумаг и повышение ликвидности фондового рынка, внедрение механизмов, обеспечивающих активизацию инвесторов на финансовом рынке и защиту прав и интересов инвесторов, а также обеспечение прозрачности и справедливости осуществления деятельности на рынке ценных бумаг*

*Ограничение рисков на фондовом рынке и совершенствование процедур риск-менеджмента субъектов рынка ценных бумаг*

***Показатель прямого результата:*** *Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Защита инвесторов»*

Индикатор «Защита инвесторов» состоит из 4 компонентов:

1) Индекс раскрытия информации о сделке;

2) Индекс ответственности директоров;

3) Индекс возможности подачи иска акционерами;

4) Индекс защиты инвесторов.

В связи с изменением методики оценки Всемирного банка, которая предусматривает включение в индикатор «Защита инвесторов» 4-х компонентов, а также с увеличением количества оцениваемых стран, позиция Республики Казахстан по данному индикатору снизилась на одну позицию и находится на 22 месте.

При этом по информации Всемирного Банка, в связи с неверной методикой оценки, присвоенный ранее рейтинг по индикатору «Защита инвесторов» являлся некорректными, и по итогам 2012 года Казахстан занимал 21 место (в официальных отчетах за предыдущие периоды указывалось 10 место).

Недостижение плановых значений связано с факторами, не зависящими от Национального Банка.

***Показатель прямого результата:*** *Система управления рисками и внутреннего контроля субъектов рынка ценных бумаг*

В целях реализации данного мероприятия Правлением Национального Банка принято постановление от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем».

**Стратегическое направление 8.**

**Повышение финансовой устойчивости и создание условий**

**по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы**

***Цель 8.1.*** *Совершенствование системы регулирования накопительной пенсионной системы, базирующейся на содержательном мониторинге финансовой устойчивости накопительных пенсионных фондов, основанном на оценке рисков, способствующей обеспечению финансовой стабильности накопительных пенсионных фондов, предотвращению кризисных ситуаций и обеспечению соблюдения прав вкладчиков (получателей)*

***Целевые индикаторы:***

*Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости по накопительной пенсионной системе Республики Казахстан – не более 2,5.*

Значение данного индикатора по накопительной пенсионной системе на 1 января 2014 года составило – 1,96 (нормальное, с умеренным уровнем риска).

*Доля государственных ценных бумаг в портфелях накопительных пенсионных фондов – не менее 20%.*

Общий размер инвестиций за счет пенсионных активов в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая государственные ценные бумаги Республики Казахстан, являющиеся предметом операций «обратного Репо», на 1 января 2014 года составил 49,48% от общего размера пенсионных активов.

***Задача 8.1.1****. Разработка комплекса мероприятий для создания условий повышения финансовой устойчивости накопительной пенсионной системы и повышения эффективности деятельности накопительных пенсионных фондов, а также обеспечения соблюдения прав потребителей пенсионных услуг (вкладчиков, получателей)*

*Ограничение рисков в накопительной пенсионной системе и совершенствование процедур риск-менеджмента в накопительных пенсионных фондах*

***Мероприятие:*** *Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов*

***Мероприятие:*** *Совершенствование законодательства по вопросам пруденциального регулирования, инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов, оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов*

21 июня 2013 года принят Закон Республики Казахстан от № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», предусматривающий объедение всех накопительных пенсионных фондов в единый накопительный пенсионный фонд. В целях реализации указанного Закона 26 июля 2013 года Правлением Национального Банка приняты следующие нормативные правовые акты:

1) от 26 июля 2013 года № 182 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду»;

2) от 26 июля 2013 года № 185 «Об утверждении Правил взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом»;

3) от 26 июля 2013 года № 186 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов»;

4) от 26 июля 2013 года № 187 «Об утверждении Правил передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд»;

5) от 26 июля 2013 года № 199 «Об утверждении Правил публикации единым накопительным пенсионным фондом сведений о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в средствах массовой информации»;

6) от 26 июля 2013 года № 201 «Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессио-нальных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)»;

7) от 26 июля 2013 года № 202 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и страховой деятельности»;

8) от 26 июля 2013 года № 203 «Об установлении перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах»;

9) от 26 июля 2013 года № 205 «Об утверждении временной инвестиционной декларации единого накопительного пенсионного фонда»;

10) от 27 августа 2013 года № 213 «Об утверждении Правил привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов»;

11) от 27 августа 2013 года № 216 «Об утверждении Правил добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов»;

12) от 27 августа 2013 года № 217 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов»;

13) от 27 августа 2013 года № 218 «Об утверждении Требований к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений»;

14) от 27 августа 2013 года № 227 «Об утверждении перечня, форм, сроков и правил представления отчетности единым накопительным пенсионным фондом»;

15) от 27 августа 2013 года № 235 «Об утверждении Правил заключения и типовой формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов»;

16) от 27 августа 2013 года № 237 «Об утверждении Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов»;

17) от 27 августа 2013 года № 238 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в страховую организацию, добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд, единый накопительный пенсионный фонд или страховую организацию»;

18) от 23 сентября 2013 года № 245 «Об установлении величины комиссионного вознаграждения акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»;

19) от 25 декабря 2013 года № 290 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 70 «Об утверждении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, и установлении норм, обеспечивающих финансовую устойчивость накопительных пенсионных фондов».

***Мероприятие:*** *Совершенствование законодательства по вопросам пруденциального регулирования, инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов, оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов*

В целях реализации указанного мероприятия Правлением Национального Банка приняты следующие постановления:

1) от 27 августа 2013 года № 236 «Об утверждении Перечня пруденциальных нормативов, их нормативных значений и методики расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов, а также форм и сроков представления отчетности»;

2) от 27 августа 2013 года № 240 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов».

**Стратегическое направление 9.**

**Продвижение и становление РФЦА в качестве регионального центра**

**по исламскому финансированию**

***Цель 9.1.*** *Развитие исламского финансирования*

***Целевой индикатор:*** *Количество исламских финансовых инструментов, банковских страховых продуктов.*

По итогам 2013 года количество исламских финансовых инструментов, банковских, страховых продуктов составляет 11 единиц, таким образом, целевой индикатор перевыполнен.

***Задача 9.1.1.*** *Основные параметры развития исламского финансирования в Казахстане*

***Показатель прямого результата:*** *Организация обучающих семинаров по исламскому финансированию*

В 2013 году было организовано 4 обучающих семинара по исламскому финансированию, в их числе проведенный 19 апреля 2013 г. мастер-класс на тему «Перспективы развития исламского страхования в РК» для студентов Магистратуры НБРК. Кроме того, проведена лекция «Роль Национального Банка в развитии исламского финансирования в Республике Казахстан» на семинаре «Производные финансовые инструменты. Исламское финансирование» для государственных служащих, организованном в период с 29 по 31 октября 2013 г. Академией государственного управления при Президенте Республики Казахстан в г. Астана. Также были организованы 2 семинара на тему «Исламское финансирование в Казахстане» для студентов и профессорско-преподавательского состава Университета международного бизнеса и Казахского экономического университета имени Т.Рыскулова.

По итогам 2013 года запланированные показатели по организации обучающих семинаров по исламскому финансированию достигнуты.

***Показатель прямого результата:*** *Выпуск материалов по исламскому финансированию*

В 2013 году было осуществлено 5 выпусков материалов по исламскому финансированию, таких как: статья о развитии исламского финансирования в Казахстане «Возможности и перспективы реалистичны» на русском и казахском языках, опубликованная 13, 14 августа 2013 г. в изданиях «Казахстанская Правда» и «Егемен Қазақстан» на специальных полосах «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует», и статья «Международные исламские финансовые организации: роль и место», опубликованная 23 августа 2013 г. в издании «Деловая неделя». Кроме того, при содействии Национального Банка аналитиком компании «Redmoney Group» Сейидом Сиддик Ахмедом (Syed Siddiq Ahmed) 2 октября 2013 г. опубликована статья «Kazakhstan: The golden ticket to Islamic finance in central Asia» в журнале «Islamic Finance News». Также в ноябре и декабре 2013 г. работником Национального Банка принято участие в съемках 2 телевизионных передач «Народный эксперт», где разъяснялись основы исламского страхования, банкинга, а также вопросы их развития в Республике Казахстан. Телевизионные передачи вышли в эфир на телеканале «Хабар» 23 ноября и 14 декабря 2013 г.

По итогам 2013 года запланированные показатели по выпуску материалов по исламскому финансированию перевыполнены в связи с необходимостью разъяснения основных принципов исламского финансирования.

**Раздел 2. Развитие функциональных возможностей**

**Стратегическое направление 1.**

**Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства**

***Цель 1.2.*** *Обеспечение в соответствие внешнеэкономической статистики международным стандартам*

***Задача 1.2.1.*** *Развитие и доработка АИП «Сбор и обработка данных по платежному балансу» исполнено в 2012 году.*

***Цель 1.3.*** *Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка*

***Задача.*** *Внедрение программных продуктов для совершенствования процесса управления золотовалютными активами Национального Банка (внедрение программного продукта «HiPerformance»)*

***Мероприятие:*** *В отчетном периоде были продолжены работы по внедрению программного продукта «HiPerformance» в Национальном Банке:*

1. Совместно с подразделениями Национального Банка проведено обсуждение у курирующего заместителя Председателя НБРК дальнейших действий с компанией DST GS. По итогам обсуждения в компанию DST GS направлено официальное письмо относительно условий НБРК по дальнейшим действиям. В феврале 2013 г. проведена рабочая встреча с представителями компании DST GS и подразделений Национального Банка (ЮД, ДМО, ДИТ) по итогам которой подготовлен и подписан протокол. По результатам проведенных компанией DST GS вебинаров по ПП «Анова», «Flame Tree», «Northfield» подготовлена служебная записка и получена положительная резолюция руководства НБРК. Предложения НБРК направлены в компанию DST GS официальным письмом. С компанией DST GS отработано и подписано Дополнение № 4/425НБ к Лицензионному соглашению, которое зарегистрировано в НБРК 1 октября 2013 г.

Осуществлена координация работ по загрузке информации по 1 фазе программного продукта «HiPerformance», которая находится в промышленной эксплуатации.

Условия реализации 2 фазы программного продукта «HiPerformance», изложенные в проектах дополнения № 5 к Лицензионному соглашению и документа SDD, находятся на стадии обсуждения и согласования c компанией DST GS. При достижении договоренности работы будут продолжены в 2014 году.

2. Выполнены все работы утвержденного 29.12.2012 г. курирующим заместителем Председателя НБРК Плана мероприятий по вводу АИП «STAR» (Пилотный проект) в промышленную эксплуатацию. 05.08.2013 г. АИП «STAR» (Пилотный проект) введена в промышленную эксплуатацию. В период с сентября по ноябрь 2013г. разработано и утверждено дополнение №1 к ТЗ на развитие АИП «STAR» (Пилотный проект). В декабре 2013г. подготовлен и отработан с Поставщиком проект Задания на развитие АИП «STAR».

**Стратегическое направление 3.**

**«Организация функционирования платежных систем»**

***Цель 3.1.*** *Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем*

***Задача 3.1.1.*** *Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «КЦМР НБРК»*

Тестирование и внедрение АИП, доработанных с целью перехода на использование идентификационных номеров исполнено в 2012 году.

**Стратегическое направление 4.**

**Содействие обеспечению стабильности финансовой системы**

**в Республике Казахстан**

***Цель 4.1.*** *Повышение устойчивости финансовой системы*

*Запланированные мероприятия по развитию функциональных возможностей.*

***Целевой индикатор:*** *Изучение мирового опыта обеспечения финансовой стабильности и эффективной деятельности центральных банков – организация и участие работников Национального Банка в семинарах, стажировках, рабочих встречах с представителями зарубежных центральных банков и международных финансовых организаций*

В целях изучения мирового опыта обеспечения финансовой стабильности и эффективной деятельности центральных банков в 2013 г. 16 работников НБРК приняли участие в зарубежных семинарах, рабочих встречах с представителями зарубежных центральных банков, где рассматривались вопросы макроэкономического управления финансового сектора, анализа системных рисков, экономической и макропруденциальной политики.

Из них 14 работников приняли участие в зарубежных семинарах, организованных Объединенным Венским Институтом совместно с МВФ, Банком Кореи, Национальным Банком Чехии и Дойче Бундесбанком, 2 работника НБРК – в семинарах по СНГ в Межрегиональном Учебном Центре Банка России и в Центральном Банке России.

***Задача 4.1.1.*** *Мониторинг уровня финансового посредничества и поддержание доверия вкладчиков к банковской системе*

*Запланированные мероприятия по развитию функциональных возможностей.*

Отработка функционала АИП «Индикаторы финансовой устойчивости» в части проверки расчета и вывода индикаторов финансовой устойчивости была проведена в 2012 году.

***Обеспечение бесперебойного функционирования информационных систем***

***Мероприятие****.*

Продолжалась работа по развитию банковской информационной системы Национального Банка Республики Казахстан Temenos Т24 (БИС Т24) в части совершенствования функциональных возможностей БИС Т24:

1) поддержка пользователей БИС Т24;

2) ввод контрпартнеров, открытие/закрытие и изменение счетов в БИС Т24;

3) проведены работы по тестированию и запуску в промышленную эксплуатацию операций банка-кастодиана и Единого накопительного пенсионного фонда;

4) проведены работы по тестированию и запуску в промышленную эксплуатацию доработок для проведения операций АО «НИК НБРК»;

5) проведены работы по завершению гарантийного периода по Договору о государственных закупках лицензионного программного обеспечения «Банковская информационная система» и сопутствующих услуг для Национального Банка Республики Казахстан №392 (EMEA-CIS-KA-431) от 11.11.2005 года (далее - Договор). Разработан и согласован с заинтересованными подразделениями и компанией Теменос проект Дополнительного соглашения №5 к Договору, учитывающий изменение Приложения 2 к Договору и снижение суммы Договора. Также рассмотрена и согласована методика и расчет снижения суммы Договора на стоимость снимаемых требований по результатам проведенной инвентаризации. Заключено дополнительное соглашение №5 от 18.07.2013 г. №295НБ к Договору от 11.11.2005 г. №392/EMEA-CIS-KA-431 о государственных закупках лицензионного программного обеспечения «Банковская информационная система» и сопутствующих услуг для НБРК;

6) по заявкам заинтересованных подразделений выполнялись доработки БИС Т24 по изменению функционала бизнес-процессов пользователей, отчетов формируемых из БИС T24, интерфейсов с внешними системами, а также пользовательское тестирование доработанного функционала;

7) в соответствии с Планом-графиком мероприятий по выполнению рекомендаций ТОО «КПМГ Аудит» по результатам аудита финансовой отчетности НБРК за 2012 г. разработано программное обеспечения для автоматизации загрузки котировок из системы Bloomberg в БИС Т24;

8) проводился анализ и взаимодействие со службой поддержки компании Temenos по ошибкам БИС T24, возникающим в процессе эксплуатации, тестирование и применение на продуктивном окружении корректировочных процедур и патчей, представленных службой поддержки;

9) подготовлено тестовое окружение «ZO\_2013» для проведения заключительных оборотов за 2013 финансовый год.

***Мероприятие.*** *Закупка и внедрение программного обеспечения «Система учета АХД НБРК».*

В отчетном периоде проведены следующие работы:

Компанией «SAP-Казахстан» проведено обследование бизнес-процессов АХД НБРК и предоставлены рекомендации по их улучшению и автоматизации в заинтересованных подразделениях Национального Банка.

Согласно полученной резолюции Председателя НБРК на служебную записку, подготовлен проект Технической спецификации, с учетом предложений компании «SAP-Казахстан», который был направлен на согласование в заинтересованные подразделения НБРК. Замечания и предложения, полученные от заинтересованных подразделений Национального Банка, отработаны и внесены в проект Технической спецификации.

По результатам встречи с заинтересованными подразделениями Национального Банка в части обсуждения требований по проекту Технической спецификации, была проведена встреча с представителями компании ТОО «BI-Consaulting», являющейся партнером компании «SAP».

Данная компания предоставила в НБРК коммерческое предложение на создание и внедрение системы «SAP ERP» для одной средней дочерней организации НБРК по проекту «Система учета административно-хозяйственной деятельности НБРК», которое было направлено на рассмотрение в заинтересованное подразделение. Работы будут продолжены в 2014 году.

***Мероприятие.*** *Участие в работах по созданию Резервного Центра Национального Банка Республики Казахстан в г. Астане*

В 2013 году проводились следующие работы по строительству Резервного центра НБРК в г. Астана:

1) разработан и получен технический отчет об инженерно-геологических изысканиях;

2) разработано и направлено на государственную экспертизу технико-экономическое обоснование строительства объекта (ТЭО);

3) получено положительное заключение государственной вневедомственной экспертизы по ТЭО;

4) разработано техническое задание на разработку проектно-сметной документации (ПСД);

5) проведен конкурс по закупкам работ на разработку ПСД на строительство РЦ и заключен договор с проектной организацией;

6) проектной организацией укомплектована и передана проектно-сметная документация в РГП «Госэкспертиза» для прохождения государственной экспертизы;

7) проектной организацией укомплектована и передана проектно-сметная документация в Uptime Institute для прохождения сертификации;

8) получены и отработаны замечания по проекту РГП «Госэкспертиза;

9) проведены работы по устранению замечаний Uptime Institute;

10) получен сертификат на соответствие уровню надежности Tier III ПСД на строительство РЦ;

11) ведутся работы по разработке проекта договора на строительство РЦ НБ РК;

12) ведутся работы по разработке проекта конкурсной документации на строительство РЦ;

13) ведутся работы по разработке проекта договора на проведение авторского надзора за ходом строительства РЦ НБ РК;

14) ведутся работы по разработке проекта договора на лабораторные испытания по испытаниям материалов и конструкции;

15) пройдено согласование проекта на строительство РЦ в коммунальных службах города;

16) получено положительное заключение по проекту в экологической экспертизе.

17) продлены технические условия на подключение объекта к наружным инженерным сетям города.

***Обеспечение в НБРК всеобщего доступа к обучению. Создание системы обучения сотрудников центрального банка – универсалов***

***Мероприятие****. Разработка и внедрение системы непрерывного образования в системе Национального Банка*

На базе Национального Банка были организованы обучающие мероприятия по стратегическим направлениям деятельности подразделений Национального Банка, в том числе по: обслуживанию систем обработки банкнот BPS C4-4 (Giesecke&Devrient); работе с базами данных Lexis Nexis; разъяснению положений законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях; навыкам монтажа серверного и телекоммуникационного оборудования; вопросам развития государственного языка и совершенствования единой терминологии при переводе документов с русского языка на государственный язык; по основам проведения экспертизы по определению подлинности и платежности денежных знаков; обучение работе и эксплуатации экспертного оборудования «Спектр-Эксперт МБ»; вопросам организации обеспечения безопасности в филиалах Национального Банка; изменениям методики формирования и представления статистики платежного баланса, внешнего долга и международной инвестиционной позиции; международным стандартам финансовой отчетности; антикоррупционному законодательству Республики Казахстан и по его этапам развития; бухгалтерскому учету в соответствии с МСФО и последним изменениям в МСФО; международным стандартам финансовой отчетности; денежно-кредитной политике, обучение для руководителей и специалистов отделов контроля валютных операций территориальных филиалов; организации наличного денежного обращения; адаптации новых работников; основным направлениям деятельности Национального Банка; основам проведения экспертизы по определению подлинности и платежности денежных знаков; разработке форм статистических наблюдений и автоматизации функций в области платежного баланса; разработке и принятию нормативных правовых актов.

В рамках развития личностных навыков служащих Национального Банка проведено обучение по: технологиям тайм-менеджмента; стратегическому лидерству; управлению посредством наставничества; вопросам ценностей, принципов управления; развитию социального партнерства; опыту руководителя: организация работы при реализации цели. Кроме того, отдельные семинары были проведены с выездом в территориальные филиалы Национального Банка.

Для резерва руководящего состава Национального Банка были организованы тренинги по основам стресс-менеджмента, управленческой деятельности менеджера, лидерскому поведению топ-менеджера, ораторскому мастерству и по другим актуальным темам.

Руководителями отдельных подразделений обучающие мероприятия проводились на английском языке, с активным участием служащих Национального Банка.

Для работников отдельных подразделений Национального Банка были организованы стажировки в подразделениях Национального Банка и КФН.

В рамках развития дистанционного обучения работников Национального Банка, были организованы 9 вебинаров (для работников филиалов по вопросам организации обучения, АИП «Электронный архив», по вопросам проведения конкурса, АИП «Хранение документов по регистрации (уведомлению) валютных операций», по назначению на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка).

С привлечением в качестве лектора представителя Дойче Бундес Банка Jörn Flegler для служащих Национального Банка проведен семинар по теме «Basel II und Basel III, Requirements to implementation and sound practice».

Для представителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС в рамках Соглашения о сотрудничестве в области обучения персонала был организован ряд семинаров и стажировок

В рамках развития системы непрерывного образования будет продолжено проведение обучающих мероприятий для служащих Национального Банка.

***Участие Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру Национального Банка Республики Казахстан при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова (Магистратура Национального Банка Республики Казахстан при АО «Академия регионального финансового центра города Алматы»)***

***Мероприятие.*** *Участие высококвалифицированных работников НБРК в учебном процессе Магистратуры Национального Банка Республики Казахстан при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова (Магистратура Национального Банка Республики Казахстан при АО «Академия регионального финансового центра города Алматы»)*

*Организация практики магистрантов в Национальном Банке*

*Организация практических занятий по деятельности НБРК для преподавателей Магистратуры Национального Банка Республики Казахстан при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова*

В целях обеспечения финансовой системы Казахстана высококвалифицированными кадрами Национальный Банк продолжал участие в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру НБРК при Казахском экономическом университете имени Т. Рыскулова.

Работники Национального Банка участвовали в проведении лекций, мастер-классов, тренингов, в работе различных комиссий в Магистратуре, трудоустройстве магистрантов, организации вступительных экзаменов. На базе Департамента монетарных операций для магистрантов 2 курса Магистратуры Национального Банка проведено практическое занятие по деятельности департамента.

Также представители Магистратуры приняли участие в семинарах по темам «Управление проектами», «Международные стандарты финансовой отчетности», «Бухгалтерский учет в соответствии с МСФО и последние изменения в МСФО», «Chart of accounts», организуемых в Национальном Банке.

На базе Магистратуры Национального Банка проведена международная научно-практическая конференция молодых ученых и специалистов по теме «Современные императивы развития финансового рынка Казахстана» с участием представителей Национального Банка Республики Казахстан и других национальных (центральных) банков стран ЕврАзЭС, а также финансовых организаций Республики Казахстан. Конференция была посвящена 20-летию национальной валюты – тенге и 10-летию Магистратуры Национального Банка Республики Казахстан. В рамках конференции обсуждались следующие проблемы: Макроэкономика и денежно-кредитная политика: методология, прогнозы; Банки: предпосылки и факторы стабильного роста; Инвестиционные институты: проблемы и перспективы развития.

В целом, результаты участия Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру показали, что данный проект дает положительные результаты. Выпускники Магистратуры приобретают теоретические знания в соединении с практической подготовкой, т.к. в учебном процессе на регулярной основе преподают практики из Национального Банка и его ведомств и других финансовых организаций, практика проводится непосредственно в Национальном Банке, руководители и работники подразделений Национального Банка являются руководителями практики и магистерских диссертаций. Все это позволяет выпускникам Магистратуры легче адаптироваться при трудоустройстве в Национальный Банк, другие финансовые организации.

В рамках развития положительного опыта подготовки специалистов, с синергией практики и теории, Национальным Банком будет продолжена работа по развитию повышения качества обучения в Магистратуре.

***Участие Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций в Академии Национального Банка***

***Мероприятие.*** *Создание Академии Национального Банка;*

*Участие высококвалифицированных работников Национального Банка в учебном процессе Академии Национального Банка;*

*Организация практики выпускников Академии Национального Банка в Национальном Банке*

В рамках создания учебного центра «Академия Национального Банка» Программа развития учебного центра «Академия НБ РК» была повторно вынесена на обсуждение Совета директоров НБРК, с учетом программ сертификации, перспектив развития и других вопросов. Обсуждение состоялось 20 марта 2013 г., по итогам которого решено на базе Академии РФЦА создать Учебный центр НБ РК «Академия Сембаева».

Продолжалась работа по координации деятельности АО «Академия РФЦА» в рамках договора доверительного управления. Национальным Банком были направлены замечания и предложения по проекту постановления Правительства РК «О внесении изменений в постановление Правительства Республики Казахстан от 19 января 2012 года №134 «О некоторых вопросах акционерного общества «Региональный финансовый центр города Алматы»в Министерство финансов РК. По вопросу передачи пакета акций АО «Академия РФЦА» Национальному Банку состоялась встреча представителя Национального Банка с ответственным секретарем Министерства финансов РК Коржовой Н.А. (11 февраля 2013 года). 13 апреля 2013 года состоялась встреча заместителей Председателя НБРК Акишева Д.Т. и Галиевой Д.Т. с ответственным секретарем Министерства финансов РК Коржовой Н.А., где была озвучена позиция МФ РК о невозможности безвозмездной передачи пакета акций АО «Академия РФЦА» в собственность Национального Банка, после которой Национальный Банк направил письмо в МФ РК с согласием на ликвидацию Академии РФЦА. На настоящий момент ответ от МФ РК не получен.

В рамках формирования совместного проекта «Master of Finance», в период с 12 по 14 февраля 2013 года проведены переговоры с представителями Бизнес Школы ESADE, Назарбаев университета и АО «Академия РФЦА». Национальным Банком было предложено рассмотреть вопрос создания специализированной учебной программы, адаптированной для потребностей Национального Банка с зарубежным партнером, в результате чего, разработана программа MasterinCentralBanking.

28 мая 2013г. вопрос по дальнейшему функционированию Магистратуры и образовательным проектам НБРК был вынесен на обсуждение Совета директоров НБРК. С целью создания программы MasterinCentralBanking запросы направлены в ТОР – 10 бизнес школ по рейтингу FT (ExecutiveEducation – Customized 2013) касательно возможности разработки программы MasterinCentralBanking и стоимости проекта.

Разработан и направлен на согласование в Бизнес Школу ESADE проект соглашения о взаимопонимании, направлено письмо-подтверждение о заинтересованности создания совместной программы. Вынесен на обсуждение Совета директоров НБРК вопрос «О Программе «MasterinCentralBanking» (совместный проект НБРК и ESADE BusinessSchool)». Программа одобрена постановлением Совета директоров НБРК от 18.09.2013 г. № 214. Разработан проект порядка отбора служащих Национального Банка и его ведомств и их обучения в Программе «MasterinCentralBanking» (совместный проект НБРК и ESADE BusinessSchool) и план мероприятий. В настоящее время осуществляется согласование (сбор виз) проекта порядка и плана мероприятий.

В рамках развития обучающих мероприятий Национального Банка были продолжены переговоры с АОО «Назарбаев университет».

В рамках создания АО «Учебный центр НБРК «Академия Сембаева» подготовлены проекты постановления Правления НБРК, устава и штатного расписания АО «Учебный центр «Академия Сембаева».

Национальным Банком направлено письмо в Антимонопольный Комитет о предоставлении согласия на создание акционерного общества «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан «Академия Сембаева». По проекту ходатайства о предоставлении согласия на создание акционерного общества «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан «Академия Сембаева» получено письмо Агентства РК по защите конкуренции с запросом предоставления дополнительных сведений. Вопрос о создании акционерного общества «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан «Академия Сембаева» по решению заместителя Председателя Национального Банка Акишева Д.Т. приостановлен до концептуального обсуждения с Председателем Национального Банка.

Проведенная работа по созданию учебного центра Национального Банка «Академия Сембаева» показывает актуальность этого вопроса. Реализация уникальной программы MasterinCentralBanking предоставит возможность профессионального и личностного развития служащих Национального Банка. Работы по созданию учебного центра Национального Банка «Академия Сембаева», реализации программы MasterinCentralBanking, а также другие обучающие мероприятия Национального Банка будут продолжены.

***Организация процесса устойчивого развития Национального Банка***

***Мероприятие.*** *Разработка стратегии устойчивого развития Национального Банка;*

В течение 2012-2013гг. были проведены следующие работы:

Стратегия устойчивого развития НБРК на 2014-2017 годы утверждена постановлением Совета директоров НБРК от 14 августа 2013 года № 180.

***Мероприятие.*** *Разработка модели эффективного использования ресурсов Национального Банка.*

В 2013 году в рамках исполнения данного мероприятия был разработан проект Модели эффективного использования ресурсов Национального Банка Республики Казахстан и содействия перехода Республики Казахстан к «зеленой экономике» (далее – Модель).

Разработанный проект Модели был направлен на рассмотрение курирующему руководству НБРК (26 ноября 2013 г.), одобрен Рабочей группой по бенчмарк-анализу (6 декабря 2013 г.) и в настоящее время находится на стадии согласования с подразделениями ЦА и ведомствами НБРК (письмо № 26008/2688 от 18.12.2013г.).

В рамках разработки модели развития системы Национального Банка и эффективного взаимодействия между работниками на базе инноваций и непрерывного образования в соответствии с принципами и параметрами устойчивого развития организованы кустовые семинары-тренинги для работников филиалов с целью развития презентационных и коммуникационных компетенций участников для повышения их личной и деловой эффективности.

По результатам согласования с подразделениями центрального аппарата и ведомствами НБРК, Стратегия устойчивого развития Национального Банка Республики Казахстан на 2014-2017 г.г. утверждена постановлением Совета директоров НБРК от 14 августа 2013 года № 180.

Работа по организации процесса устойчивого развития Национального Банка в дальнейшем будет продолжена.

***Развитие государственных услуг Национального Банка***

***Мероприятие.*** *Обеспечение Национальным Банком оказания входящих в его компетенцию электронных государственных услуг*

В 2013 году проведена работа по формированию перечня государственных услуг и разрешительных документов НБРК, подлежащих переводу в электронный формат. Протоколом заседания межведомственной комиссии (далее – МВК) от 02.10.2013 г. № 8 данный перечень был утвержден.

В 2013 году НБРК совместно с МТК проведена работа по разработке планов мероприятий по каждой государственной услуге, подлежащей переводу в электронный формат. Протоколом заседания МВК от 02.10.2013 г. № 8 были утверждены 27 планов мероприятий по разрешительным документам (процедурам), подлежащим автоматизации в 2013 году.

МВК, рассмотрев вопрос касательно несогласованного плана оптимизации государственной услуги «Регистрация и перерегистрация обменного пункта», приняла решение о принятии предложения НБРК об отмене процедуры регистрации и перерегистрации обменного пункта как самостоятельной и совмещения ее с процедурой лицензирования деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой.

**Раздел 3. Анализ управления рисками**

**Внешние риски**

***Падение мировых цен на энергоносители***

***Мировой финансовый кризис***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

 *Резкое снижение экспортных поступлений, дестабилизация ситуации с внешней ликвидностью и платежеспособностью страны.*

*Дестабилизация финансовой системы Казахстана*

*1. Эффективное управление средствами международных резервов Национального Банка и Национального фонда, обеспечивающее высокую ликвидность активов и рост инвестиционного дохода.*

*2. Разработка антикризисных мер оперативного реагирования и механизмов их применения*

***Мероприятия:***

1. В течение года в целях валютной диверсификации в инвестиционном портфеле ЗВА и в сберегательном портфеле Национального фонда Республики Казахстан была уменьшена доля евро на 2% в пользу шведской кроны.

2. Была проделана работа по размещению средств в портфеле развивающихся рынков ЗВА.

3. Дальнейшая диверсификация инструментов инвестирования производилась также путем перевода части активов инвестиционного портфеля ЗВА в стратегический портфель ЗВА для размещения в глобальные акции, корпоративные облигации инвестиционного уровня, конвертируемые облигации, облигации развивающихся рынков и Латинской Америки.

4. 1 июля 2013 года был осуществлен перевод активов на сумму порядка 2 000,00 млн. долларов США из Инвестиционного портфеля ЗВА в Портфель альтернативных инструментов ЗВА под управление АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана»

5. В рамках работ по дальнейшей диверсификации активов проводились работы по выбору внешних управляющих для управления частью активов ЗВА и Национального фонда РК.

***Возможный риск.*** *Угроза финансовой стабильности*

*Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками.*

*Развитие системного кризиса в финансовой системе.*

***Мероприятия*** *по управлению рисками*

1. Реализация мер Плана оперативного реагирования на системные риски, утвержденного совместным приказом Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка от 27 мая 2008 года № 166/1 и № 202.

2. Реализация комплекса мер по внедрению макропруденциального регулирования в Казахстане.

*Фактическое управление рисками*

1. Поскольку риск не реализовался, необходимость в принятии мер в 2013 г. отсутствовала.

2. По итогам 2013 г. было проведено 5 заседаний Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, на котором рассматривались следующие вопросы:

1. В феврале 2013 г. (2 заседания):

- Регулирование банковского сектора в рамках реализации надзорного процесса;

- Консолидация инфраструктуры, предназначенной для обслуживания платежных карточек, и организация в Казахстане единой платежной сети на базе единого (независимого) оператора;

- Исключение гарантий банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств при расчете риска на одного заемщика;

- Меры по реформированию организованного рынка ценных бумаг в Республике Казахстан.

2. В июне 2013 г. (1 заседание):

- Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в части трансграничного страхования с Российской Федерацией;

- Об обязательном страховании работника от несчастных случаев;

- О снятии ограничения на агентские комиссии по обязательным видам страхования;

- О налогообложении страховых организаций.

3. В ноябре 2013 г. (1 заседание):

- О параметрах динамического резерва с учетом введения в действие с 2014 года коэффициента β;

- О введении стандартов Базель III;

- О введении с 2014 года лимита на открытую валютную позицию на забалансовых счетах по сделкам с производными финансовыми инструментами в размере не более 30% от открытой валютной позиции на балансовых счетах;

- Меры по регулированию рисков потребительского кредитования.

4. В декабре 2013 г. (1 заседание):

- По вопросам формирования динамических резервов;

- О введении стандартов Базель III в Казахстане по капиталу;

- Об ограничении масштабов спекулятивных сделок на валютном рынке, включая операции с производными финансовыми инструментами;

- По ограничению роста потребительского кредитования;

- О снижении объема неработающих займов банков.

***Макроэкономическая и политическая нестабильность в государствах – участниках Таможенного союза***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

*Возникновение препятствий для свободного движения капитала внутри Таможенного союза вследствие нарушения его устойчивого функционирования*

*Меры оперативного реагирования, предусмотренные статьей 32 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», принимаемые, в том числе, на основе данных статистического мониторинга за валютными операциями*

***Мероприятие:***

Специальные меры не были востребованы (риск не наступил).

**Внутренние риски**

***Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность капитала***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Повышение риска неконтролируемого вывода капитала из страны в результате принятия несогласованных мер, в части налогового и таможенного администрирования, а также пруденциального регулирования финансовых организаций*

*Усиление межведомственной координации при разработке нормативной базы, принятие согласованных решений по мерам, влияющим на мобильность капитала*

***Мероприятие:***

Специальные меры не были востребованы (риск не наступил).

***Риск ликвидности:*** *объем портфеля ликвидности ЗВА менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев*

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

При кризисе ликвидности возможна задержка поступления свободных средств на 1 день (необходимый для перевода активов из инвестиционного портфеля ЗВА и их реализации для высвобождения наличных средств).

Проверяется один раз в календарный квартал (на 10 рабочий день каждого квартала). Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пяти рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности за счет перевода части активов из инвестиционного портфеля.

Риск недостаточности средств в портфеле ликвидности для покрытия объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев не наступал. В то же время, в рамках работ по контролю и поддержанию достаточного уровня ликвидности в отчетном периоде были осуществлены переводы активов на сумму порядка 1 млрд. и 1,95 млрд. долларов США, соответственно, внутри ЗВА из инвестиционного портфеля в портфель ликвидности.

***Мероприятие:***

Специальные меры не были востребованы (риск не наступил).

**Риск недостаточности наличных денег при внезапном росте спроса на налич*ные деньги***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Снижение эффективности функционирования налично-денежного обращения или невозможность в отдельных регионах осуществлять платежи наличными деньгами и, как следствие, появление социальной напряженности*

*Механизмы и меры управления*

*Разработка мер по доставке наличности в кризисной ситуации во все регионы республики.*

***Мероприятие:***

Для реализации мер и минимизации возможных рисков при недостаточности наличных денег как в резервных фондах Национального Банка в целом (хранилище), так и в резервных фондах региональных филиалов, в соответствии с Правилами организации эмиссионно-кассовых операций и обеспечения сохранности ценностей в филиалах Национального Банка, утвержденных постановлением Совета директоров Национального Банка от 26 августа 2009 года № 177, был разработан и утвержден курирующим заместителем Председателя НБРК рекомендуемый запас остатков резервных фондов филиалов Национального Банка.

В резервных фондах филиалов Национального Банка сосредоточены достаточные средства для удовлетворения любого непредвиденного резкого всплеска потребности в наличных деньгах. Данные мероприятия проведены с целью, с одной стороны, обеспечения регионов достаточным объемом средств для погашения любого непредвиденного повышения спроса на наличные деньги и, с другой стороны, рассредоточения резервов Национального Банка по регионам. Последнее, в свою очередь, также снижает возможные риски утраты наличных денег, сосредоточенных в одном месте, из-за возможных различных форсмажорных обстоятельств (наводнения, пожары, землетрясения).

Правлением Национального Банка утверждены объемы банкнот и монет национальной валюты на 2013 год:

1) постановление Правления Национального Банка от 26.07.2013 г. № 191 «Об изготовлении банкнот национальной валюты Республики Казахстан в 2014 году»;

2) постановление Правления Национального Банка от 26.07.2013 г. № 192 «Об изготовлении циркуляционных монет национальной валюты Республики Казахстан в 2014 году».

***Риск текучести кадров***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Снижение результативности деятельности Национального Банка*

*Совершенствование системы подбора, общедоступного (дистанционного) обучения и повышения уровня квалификации персонала, направленного на формирование и развитие высокоэффективных, профессиональных, ответственных и высокоэтичных служащих на принципах приверженности целям, задачам и ценностям Национального Банка, как центрального банка страны, преданного и честного служения своему делу, противостояния проявлениям коррупции*

Необходимость постоянного принятия эффективных решений высококомпетентными специалистами и руководителями, обладающими сформированными профессионально-значимыми качествами ставит перед Национальным Банком задачу постоянного повышения квалификации своих работников.

Обучение работников Национального Банка проводилось по следующим направлениям: повышение квалификации по отдельным направлениям профессиональной деятельности (в том числе дистанционное обучение); развитие навыков управления, лидерства и стратегического мышления, также служащие Национального Банка обучались на языковых курсах по изучению государственного и английского языков.

Работники НБРК обучались на семинарах (курсах, тренингах) и стажировках в пределах Республики Казахстан, на базе НБРК и за рубежом. Обучение за рубежом проводилось на базе международных организаций и зарубежных центральных банков, таких как МВФ, ОВИ, Банками Франции, Германии, Чехии, Австрии, Нидерландов, Польши, Кореи и другими.

В Национальном Банке на регулярной основе проводились учебные мероприятия, целью которых были мотивация и профессиональное развитие работников Национального Банка, способных принимать эффективные решения для достижения цели и задач, стоящих перед Национальным Банком.

 С целью снижения текучести кадров в Национальном Банке и его профессионального развития, будет продолжена практика определения потребности в обучении, проведения обучающих мероприятий с привлечением опытных лекторов из зарубежных центральных банков и международных организаций, будет совершенствоваться процесс обучения.

**Выводы об итогах реализации Стратегического плана**

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что Национальным Банком за 2013 год в целом выполнены запланированные целевые индикаторы и показатели задач по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка, отраженным в Стратегическом плане Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы, за исключением отдельных, полноценная реализация которых не была осуществлена по независящим от Национального Банка причинам.

**Предложения**

Продолжить дальнейшую работу по реализации Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан по выполнению запланированных к достижению по итогам 2014 года целевых индикаторов и показателей задач по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка.

|  |  |
| --- | --- |
|  **Председатель** **Национального Банка**  | **К.Н. Келимбетов** |

**Примечания:**

Расшифровка аббревиатур:

АИП – автоматизированная информационная подсистема

АПРК – Администрация Президента Республики Казахстан

АХД НБРК – Административно-хозяйственная деятельность Национального Банка Республики Казахстан

АРКС – Агентство Республик Казахстан по статистике

БВУ – банки второго уровня Республики Казахстан

БИС T24 – Банковская информационная система Т24

ВВП – валовый внутренний продукт

ЗВА – золотовалютные активы

ИС ГБД – информационная система «Государственная база данных»

КЦМР НБРК – Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан

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

НБРК – Национальный Банка Республики Казахстан

НИК НБРК – Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана

НФ РК – Национальный фонд Республики Казахстан

МСПД – межбанковская система переводов денег

МФ РК – Министерство финансов Республики Казахстан

РГП БСБ – Республиканское государственное предприятие Банковское сервисное бюро

СМК – Система межбанковского клиринга

ФПК – АО «Фонд проблемных кредитов»

1. Показатель «Спрэд процентной ставки» исключен из перечня показателей, учитываемых в рейтинге «Индекс глобальной конкурентоспособности» Всемирного экономического форума [↑](#footnote-ref-1)
2. По состоянию на 30.09.2013г. [↑](#footnote-ref-2)
3. По предварительным данным [↑](#footnote-ref-3)
4. Показатель «Ограничения на движение капитала» исключен из перечня показателей, учитываемых в рейтинге «Индекс глобальной конкурентоспособности» Всемирного экономического форума [↑](#footnote-ref-4)
5. Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы). [↑](#footnote-ref-5)
6. По предварительным данным 28,16% от собственного капитала банков при целевом уровне не более 50%, из них 0,69% – Европейский банк реконструкции и развития [↑](#footnote-ref-6)
7. Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости: от 1 до 1,5 – стабильное; от 1,5 до 2 – нормальное (с умеренным уровнем риска); от 2 до 2,5 – удовлетворительное (с тенденцией к повышению рисков); от 2,5 до 3 – удовлетворительное (с чрезмерно высоким уровнем рисков); от 3 до 3,5 нестабильное; свыше 3,5 – критическое. [↑](#footnote-ref-7)
8. По состоянию на 01.01.2014 г. [↑](#footnote-ref-8)
9. Значение индекса Херфиндаля-Хиршмана: с населением от 10 до 20 млн. человек, неконцентрированный – менее 1000; умеренно концентрированный – от 1000 до 2000; высокая степень концентрации – более 2000. [↑](#footnote-ref-9)
10. Согласно данным КФН по состоянию на 01.12.2013 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы). [↑](#footnote-ref-11)
12. Правила осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденные постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 2007 года № 108. [↑](#footnote-ref-12)
13. Правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16. [↑](#footnote-ref-13)
14. Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388. [↑](#footnote-ref-14)
15. Подход Bottom-Up предполагает самостоятельное проведение банками стресс-тестирования на основе разработанных НБРК рекомендаций и сценариев. [↑](#footnote-ref-15)