

**Отчет о реализации стратегического плана
Национального Банка Республики Казахстан
на 2017-2021 годы,
утвержденного приказом Председателя Национального Банка
Республики Казахстан**

от 6 ноября 2018 года № 438

Период отчета: 2020 год

1. Анализ управления рисками

<i>Наименование возможного риска</i>	<i>Запланированные мероприятия по управлению рисками</i>	<i>Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками</i>	<i>Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)</i>
1	2	3	4
Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности цен			
Цель 1.1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства. Удержание инфляции в целевом коридоре			
Снижение цены на нефть на протяжении всего среднесрочного периода может привести к ослаблению тенге и росту инфляции в краткосрочном периоде.	Проведение сдерживающей денежно-кредитной политики.	Цена на нефть марки Brent в 2020 году в среднем сформировалась на уровне 43,2 доллара США за баррель. Цены стали опускаться ниже уровня 40 долларов США за баррель в марте 2020 года. В этой связи на фоне влияния ряда вышеописанных факторов, оказывающих повышательное давление на инфляцию, базовая ставка была повышена до 12,00%. Однако в последующем снижена до 9,0% на фоне замедления темпов экономического роста.	
Более медленное восстановление казахстанской экономики, в том числе за счет медленного восстановления	Проведение стимулирующей денежно-кредитной политики.	Базовая ставка в течение 2020 года была снижена до 9,0%. Уровень базовой ставки соответствовал сложившимся	

<i>Наименование возможного риска</i>	<i>Запланированные мероприятия по управлению рисками</i>	<i>Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками</i>	<i>Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)</i>
внутреннего спроса при условии стабилизации цен на нефть, может привести к снижению инфляции.		тенденциям в экономике и ситуации в финансовом секторе, в том числе наблюдаемым инфляционным процессам. Денежно-кредитные условия по итогам 2020 года оцениваются как стимулирующие, что обусловлено необходимостью сохранения баланса между достижением целевых ориентиров по инфляции и содействием восстановлению экономического роста.	
Стратегическое направление 2. Обеспечение финансовой стабильности			
Цель 2.4. Создание условий по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы			
Недоверие населения накопительной пенсионной системе.	Тщательная информационно-разъяснительная работа среди населения по актуальным вопросам накопительной пенсионной системы.	См. аналитическую записку	
Цель 2.5. Обеспечение эффективного валютного регулирования и валютного контроля			
Ухудшение внешних факторов, создающих угрозы экономической безопасности страны (дестабилизация валютного рынка, риск истощения золотовалютных резервов).	Меры оперативного реагирования, предусмотренные статьей 24 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле».	Ухудшение внешних факторов не привело к созданию угроз экономической безопасности страны.	Меры оперативного реагирования, предусмотренные статьей 24 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» не потребовались. Валютный рынок был стабилизирован, в т.ч. с участием Правительства и субъектов квазигосударственного сектора. Риск

<i>Наименование возможного риска</i>	<i>Запланированные мероприятия по управлению рисками</i>	<i>Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками</i>	<i>Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)</i>
			истощения золотовалютных резервов не реализовался.
Макроэкономическая и политическая нестабильность в государствах – участниках ЕАЭС. Риск регуляторного арбитража, создающего условия для перетоков капитала в случае несоординированного принятия мер валютного регулирования государствами – участниками ЕАЭС.	Реализация принципов согласования подходов в сфере валютного регулирования путем участия в разработке нормативно-правовой базы ЕАЭС. Меры оперативного реагирования, предусмотренные статьей 24 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле».	Несмотря на шок, вызванный коронавирусом, макроэкономическая ситуация в государствах – участниках ЕАЭС была сохранена. Риск регуляторного арбитража, создающего условия для перетоков капитала, не реализовался.	
Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность капитала.	Усиление межведомственной координации при разработке нормативной базы, принятие согласованных решений по мерам, влияющим на мобильность капитала.	Риск несоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность капитала, не был реализован.	
Цель 2.7. Обеспечение функционирования платежных систем			
Возникновение чрезвычайных ситуаций, в том числе, природные катаклизмы, нарушение работоспособности третьих лиц, оказывающих услуги для функционирования платежной системы (к примеру, услуги энергоснабжения и связи).	Поддержание работы резервного центра платежных систем, на серверы которого может быть переведена работа систем в случае возникновения чрезвычайных ситуаций в целях управления данными рисками в «горячем» режиме. Программно-технический комплекс платежных систем имеет двойную систему гарантированного энергоснабжения, а	Чрезвычайных ситуаций, в том числе катаклизмов природного характера не наблюдалось. В связи с чем, в плановом порядке был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра: 09.01.2020г. и 10.09.2020г. Обратный перевод на сервера основного центра были проведены 31.01.2020г. и 25.09.2020г. соответственно.	В течение 2020 года проводился мониторинг программно-технического комплекса платежных систем, оборудования и каналов связи в основном и резервных серверах.

<i>Наименование возможного риска</i>	<i>Запланированные мероприятия по управлению рисками</i>	<i>Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками</i>	<i>Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)</i>
	также резервные каналы связи.		
Операционные риски (сбой оборудования, отказ (сбой) информационных систем, моральное устаревание оборудования и информационных систем, ошибки персонала, нарушение физической и информационной безопасности).	Применение комплекса мер (в том числе, действуют внутренние документы по управлению рисками), предусматривающих проведение плановых (тестовых) мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра; постоянный мониторинг работоспособности оборудования; обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, его обучение; защита от несанкционированного доступа; обеспечение информационной безопасности посредством ряда установленных мероприятий; управление физическим доступом посредством ряда мер и иные меры.	В целях обеспечения непрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности КЦМР за 2020 год дважды был осуществлен плановый перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра: 09.01.2020г. и 10.09.2020г. Обратный перевод на сервера основного центра были проведены 31.01.2020г. и 25.09.2020г. соответственно.	В течение 2020 года проводился постоянный мониторинг оборудования, профилактические работы и администрирование систем, в том числе, систем безопасности. Ошибки персонала, нарушения физической и информационной безопасности отсутствовали.

2. Достижение целей и целевых индикаторов

<i>Наименование целевого индикатора</i>	<i>Источник информации</i>	<i>Единица измерения</i>	<i>Отчетный период</i>		<i>Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)</i>
			<i>План</i>	<i>Факт</i>	
1	2	3	4	5	6
Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности цен					
Цель 1.1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства. Удержание инфляции в целевом коридоре					
Целевой индикатор					

Наименование целевого индикатора	Источник информации	Единица измерения	Отчетный период		Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
			План	Факт	
Годовой уровень инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года), %	БС АСПР РК	%	8,0-8,5 ¹	7,5	В связи с кризисом, вызванным пандемией коронавируса, инфляция ускорилась, но была удержана на уровне ниже обозначенного Президентом РК таргета 8,0-8,5%.
Цель 1.2. Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка					
Целевой индикатор					
Объем золотовалютных резервов Национального Банка	НБРК	Покрытие объема трех месяцев импорта товаров и услуг («1» покрывает, «0» не покрывает) ²	1	1	Исполнено
Стратегическое направление 2. Обеспечение финансовой стабильности					
Цель 2.4. Создание условий по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы					
Целевой индикатор					
Доходность пенсионных активов ЕНПФ	НБРК	%	Не менее 3	10,92	Исполнено
Цель 2.5. Обеспечение эффективного валютного регулирования и валютного контроля					
Целевой индикатор 1					
Пороговое значение в отношении суммы внешнеторгового контракта, при превышении которого такой контракт попадает под требование учетной регистрации	НПА	Тыс. долл. США	50	50	Исполнено
Целевой индикатор 2					
Количество юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является	НБРК	%	30-60%	44,7%	Исполнено

¹ В соответствии с поручением Президента РК от 1 июля 2020 года в ходе рассмотрения Годового отчета Национального Банка за 2019 год

² Отношение золотовалютных резервов к трехмесячному импорту товаров и услуг

Наименование целевого индикатора	Источник информации	Единица измерения	Отчетный период		Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
			<i>План</i>	<i>Факт</i>	
организация обменных операций с наличной иностранной валютой, охваченных проверками на основе системы оценки степени рисков					
Цель 2.7. Обеспечение функционирования платежных систем					
Целевой индикатор 1					
Коэффициент работоспособности ³ Межбанковской системы переводов денег за год	НБРК	%	95-100	99,99%	Исполнено
Целевой индикатор 2					
Коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга за год	НБРК	%	95-100	99,99%	Исполнено

³ 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)

Аналитическая записка

к отчету о реализации Стратегического плана
Национального Банка Республики Казахстан на 2017-2021 годы
за 2020 год

Раздел 1. Анализ управления рисками

Стратегическое направление 1 Обеспечение стабильности цен

Цель 1.1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства. Удержание инфляции в целевом коридоре.

Снижение цены на нефть на протяжении всего среднесрочного периода может привести к ослаблению тенге и росту инфляции в краткосрочном периоде.

Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:

Превышение уровня инфляции верхней границы целевого коридора 8-8,5% в 2020 году, утвержденного в соответствии с поручением Главы Государства, данного 1 июля 2020 года в ходе рассмотрения Годового отчета Национального Банка за 2019 год.

Мероприятия по управлению возможным риском:

Цена на нефть марки Brent в 2020 году в среднем сформировалась на уровне 43,2 доллара США за баррель.

Цены стали опускаться ниже уровня 40 долларов США за баррель в марте 2020 года. В этой связи на фоне влияния ряда вышеописанных факторов, оказывающих повышательное давление на инфляцию, базовая ставка была повышена до 12,00%. Однако в последующем снижена до 9,0% на фоне замедления темпов экономического роста.

Денежно-кредитные условия по итогам 2020 года оцениваются как слабо стимулирующие, что обусловлено необходимостью сохранения баланса между достижением целевых ориентиров по инфляции и содействием восстановлению экономического роста.

Более медленное восстановление казахстанской экономики, в том числе за счет медленного восстановления внутреннего спроса при условии стабилизации цен на нефть, может привести к снижению инфляции.

Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:

Риск не был реализован, в связи с чем, необходимость в принятии мер отсутствовала.

Мероприятия по управлению возможным риском:

Базовая ставка в течение 2020 года была снижена до 9,0%. Уровень базовой ставки соответствовал сложившимся тенденциям в экономике и ситуации в финансовом секторе, в том числе наблюдаемым инфляционным процессам.

Стратегическое направление 2

Цель 2.4. Создание условий по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы.

Недоверие населения накопительной пенсионной системе.

Мероприятия по управлению возможным риском:

Тщательная информационно-разъяснительная работа среди населения по актуальным вопросам накопительной пенсионной системы.

В целях повышения доверия населения к накопительной пенсионной системе Национальным Банком и ЕНПФ на постоянной основе проводится активная работа со средствами массовой информации и в социальных сетях.

Организовывается участие руководителей и сотрудников Национального Банка и ЕНПФ в телевизионных программах на телеканалах, республиканских радио и периодических печатных изданиях.

В рамках Медиаплана размещаются материалы по вопросам выплат из ЕНПФ, гарантии сохранности пенсионных накоплений, новых электронных сервисов, инвестиционной деятельности, механизма начисления инвестиционного дохода, работы с проблемными активами, предстоящих изменений в законодательстве в рамках исполнения поручения Президента.

В целях усиления информационно-разъяснительной работы для вовлечения населения в накопительную пенсионную систему, а также с целью повышения финансовой-правовой грамотности населения Республики Казахстан, работники ЕНПФ осуществляют выездные мероприятия на предприятия и организации, в том числе и по регионам республики. За 2020 г. с учетом карантинных ограничительных мер проведено более 9,6 тысяч презентаций с участием более 245 тысяч человек, в том числе местными исполнительными органами совместно с филиалами ЕНПФ в рамках Меморандума о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам реализации социальных задач за 2020 год проведено 96 презентаций с участием 3,6 тысяч человек.

В течение 2020 года филиалами ЕНПФ проводились мероприятия «День открытых дверей» в онлайн-формате, в рамках которых предоставлялась актуальная информация о накопительной пенсионной системе, а также проводились квалифицированные консультации по вопросам пенсионного обеспечения. За 2020 год количество участников составило 6,1 тыс.

В течение 2020 года работниками филиалов ЕНПФ с использованием модели индивидуального пенсионного калькулятора осуществлено персональное консультирование 115,3 тыс. консультаций.

Кроме того, ЕНПФ проводит активную разъяснительную работу через СМИ. На страницах республиканских и областных газет, интернет-порталов и в телевизионном эфире за 2020 год всего размещено порядка 41,2 тысяч публикаций с упоминанием ЕНПФ. При этом по информации, предоставленной ЕНПФ по различным каналам СМИ, вышло более 35,7 тысяч материалов. Таким образом, информационный поток, инициируемый ЕНПФ, занимает порядка 87 % всего информационного поля о пенсионной системе.

В качестве коммуникационных каналов для информационно-разъяснительной работы используются:

– Информгентства и интернет-порталы. Всего на этих каналах, как наиболее оперативных и цитируемых, вышло свыше 37,1 тысяч публикации с упоминанием ЕНПФ. Из этого количества по инициативе ЕНПФ свыше 31,9 тысяч публикаций. Информация размещалась как в виде коротких сообщений, так и аналитических обзоров агентства ranking.kz, которые потом цитировались другими видами СМИ. Осуществлен информационно-разъяснительный проект с порталом tengrinews.kz по размещению материалов непосредственно на новостном ресурсе (посещаемость не менее 10 000 000 пользователей в месяц), а также его аккаунте в сети Instagram (не менее 1 500 000 подписчиков).

– Телевидение. За 12 месяцев 2020 года на телеканалах вышло 854 материала (по инициативе ЕНПФ 641): новостных, аналитических сюжетов, ток-шоу с участием спикеров ЕНПФ, специальных программ. С сентября по декабрь на 31 канале выходила программа «Zeinet.kz» / «Пенсия.kz». С учетом карантинных мер изменен формат программы, выбраны актуальные темы. За весь цикл программ мы набрали охват около 2 500 000 на казахскую аудиторию и около 2 700 000 человек на русскоговорящую аудиторию. Средний охват каждого выхода составил от 100 000 до 170 000 человек. По данным телеканала, в сравнении со средним рейтингом программы «Информбюро», рейтинг программы Пенсия.kz выше на 42,8%, а в сравнении со средними показателями зрительности «31 канала» рейтинг программы «Пенсия.kz/ Zeinet.kz» выше на 157%.

– Печатные СМИ. Всего по инициативе ЕНПФ в печатных СМИ вышло более 2,3 тыс. материалов, поскольку этот канал информации уступает позиции более оперативным СМИ. Тем не менее посредством печатных СМИ были охвачены все целевые аудитории как по возрастным группам, так и по месту проживания (республиканские/региональные СМИ), а также по типу и уровню образования (общественно-политические газеты с большим тиражом, деловые СМИ для экспертного круга). В общественно-политической газете «Время» была подготовлена и проведена «прямая линия» председателя Правления Курманова Ж.Б., где были даны ответы на вопросы читателей и журналистов газеты. Полная версия материал был размещена на сайте издания time.kz.

Интервью с председателем Правления на казахском языке было размещено в газете «Айкын». В «народной» газете «Караван» (тираж 50 тыс экз.) были размещены две имиджевые статьи, раскрывающие идеологию накопительной пенсионной системы «Накопительная и солидарная пенсии в Казахстане, почему пути назад нет?» и «Мифы и реальность накопительной пенсионной системы Казахстана». Для экспертной целевой аудитории были задействованы деловые еженедельники «Курсив» и «Капитал», где были отражены вопросы внутреннего контроля, управления рисками, менеджмента качества и информационной безопасности ЕНПФ, инвестиционного дохода, использования международного опыта и снижения комиссионного вознаграждения ЕНПФ.

– Радио. Всего в радиоэфир вышло 846 материалов. С сентября по декабрь выходили в эфир программы «Коротко о пенсии» на Казахском радио на казахском и русском языках и «Сложный вопрос – пенсионный ответ» на Русском радио также на казахском и русском языках. Для каждой радиостанции выбран оригинальный формат подачи информации с учетом предпочтений целевых аудиторий. оригинальный формат подачи информации с учетом предпочтений целевых аудиторий. Программы имели высокий охват. К примеру, за весь цикл программ на Казахском радио был набран охват 218 000 человек. За весь цикл программ на Русском Радио был набран охват 496 000 человек.

Мероприятия по повышению финансовой грамотности, брифинги для СМИ. Было проведено 2 брифинга с участием Председателя Правления ЕНПФ: о вопросах инвестиционной доходности пенсионных активов и о реализации механизма использования пенсионных накоплений на жилье, лечение или передачи управляющим компаниям.

В очередной раз была проведена Школа финансовой журналистики по накопительной пенсионной системе. В 2020 году прошла в онлайн-формате и собрала свыше 60 участников. В программе интенсивного курса для участников были представлены обучающие модули по различным темам - пенсионная система Казахстана и деятельности АО «ЕНПФ, особенности казахстанской накопительной пенсионной системы; пенсионные накопления от открытия индивидуального пенсионного счета до оформления выплаты; планирование и расчёт пенсии с помощью пенсионного калькулятора; демографические тренды в Казахстане и их влияние на экономику; информационно-разъяснительная работа Фонда с целью повышения финансовой грамотности населения и т.д. Кроме того, совместно с НБ РК была раскрыта тема «Информация по управлению пенсионными активами ЕНПФ».

В Международном университете информационных технологий был проведен мастер-класс руководителей ЕНПФ на темы: «Пенсионные системы мира и Казахстана», «IT-технологии ЕНПФ», «Сервисы для вкладчиков и получателей. Работа в период карантина», «Демографические тренды, актуарные расчеты как основа предложений для дальнейшего развития пенсионной системы». Мероприятие собрало более 100 студентов и преподавателей.

Руководящие сотрудники Фонда принимали участие в мероприятиях, проводимых в рамках работы по выполнению Концепции повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы, а также в общественных социально значимых мероприятиях по вопросам накопительной пенсионной системы на различных онлайн-площадках.

Продолжилась работа Общественного Совета при ЕНПФ. В его состав вошли новые члены из числа экспертов и аналитиков финансовой системы.

Digital-коммуникации. С 4 квартала 2020 года учет посетителей сайта ведется на основе аналитики сервиса Google Analytics. За 12 месяцев 2020 года отмечено **1 506 150** пользователей (учитываются пользователи, для которых в указанный диапазон дат зарегистрирован хотя бы один сеанс). Просмотрено **9 802 508** страниц

Продолжает активно работать официальная блог-платформа Председателя Правления ЕНПФ, с целью обеспечения свободного доступа пользователей к интересующей его информации о деятельности ЕНПФ. С начала года было отработано 389 обращений.

Сохраняется положительный тренд по повышению значимости сайта как достоверного источника информации не только для СМИ и экспертов, но и для вкладчиков (получателей) за счет повышения позиций в поисковой выдаче, увеличения ключевых запросов и внешнего трафика. По

данным Google Search Console представлена следующая ситуация: количество показов URL всех страниц сайта в результатах поиска за 12 месяцев 2020 года – **26 663 165**; количество кликов по URL страниц на сайте в результатах поиска Google – **2 635 139**, средняя позиция сайта в поисковых системах – **4,8**, то есть на первой странице выдачи, что является очень хорошим результатом.

Активным каналом распространения информации ЕНПФ в интернете служат страницы и группы ЕНПФ в социальных сетях Instagram, Facebook, «ВКонтакте», Twitter, «Одноклассники», Telegram, а также канал на You Tube. Общая аудитория подписчиков страниц ЕНПФ по состоянию на 28.12.2020г. составила **59 949** подписчика, прирост за год – **41,7%**.

За 2020 год на социальных площадках размещено **263** тем на двух языках. Через комментарии и личные сообщения за 12 месяцев 2020 года получено и обработано **10 307** обращений.

***Цель 2.5. Обеспечение эффективного валютного регулирования и валютного контроля
Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на
мобильность капитала.***

Мероприятия по управлению возможным риском:

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

Специальные меры не были востребованы. Вместе с тем, проведены следующие мероприятия:

В течение 2020 года проводилась работа по взаимодействию с Комитетом финансового мониторинга Министерства финансов РК, в рамках обеспечения репатриации валюты по внешнеторговым сделкам и совершенствования механизма противодействия выводу капитала:

1) разработано и подписано Соглашение №284НБ от 30 июля 2020 года между МФ РК, НБРК и АРРФР о сотрудничестве в области ПОДФТ и валютного контроля;

2) передана информация по подозрительным валютным операциям в КФМ МФ РК, а также отработаны проблемные вопросы, связанные с привлечением резидентов к уголовной и административной ответственности.

Цель 2.7. Обеспечение функционирования платежных систем.

Возникновение чрезвычайных ситуаций, в том числе, природные катаклизмы, нарушение работоспособности третьих лиц, оказывающих услуги, для функционирования платежной системы (к примеру, услуги энергоснабжения и связи).

Мероприятия по управлению возможным риском:

Поддержание работы резервного центра платежных систем, на серверы которого может быть переведена работа систем в случае возникновения чрезвычайных ситуаций в целях управления данными рисками в «горячем» режиме. Программно-технический комплекс платежных систем имеет двойную систему гарантированного энергоснабжения, а также резервные каналы связи.

В целях обеспечения непрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности КЦМР за 2020 год дважды был осуществлен плановый перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра.

При этом в течение 2020 года проводился мониторинг программно-технического комплекса платежных систем, оборудования и каналов связи в основном и резервных серверах.

Операционные риски (сбой оборудования, ошибки персонала, нарушение физической и информационной безопасности).

Мероприятия по управлению возможным риском:

Применение комплекса мер (в том числе, действуют внутренние документы по управлению рисками), предусматривающих проведение плановых (тестовых) мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра; постоянный мониторинг работоспособности оборудования; обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, его обучение; защита от несанкционированного доступа; обеспечение информационной безопасности посредством ряда установленных мероприятий; управление физическим доступом посредством ряда мер и иные меры.

В течение 2020 года проводился постоянный мониторинг оборудования, профилактические работы и администрирование систем, в том числе, систем безопасности. Ошибки персонала, нарушения физической и информационной безопасности отсутствовали.

Раздел 2. Достижение целей и целевых индикаторов

Стратегическое направление 1. **Обеспечение стабильности цен**

Цель 1.1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства. Удержание инфляции в целевом коридоре.

Целевой индикатор: Годовой уровень инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года)– 4-6%.

В декабре 2020 года годовая инфляция составила 7,5%, что ниже прогнозируемого коридора 8-8,5%.

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Регулирование уровня базовой ставки Национального Банка РК

Национальный Банк продолжает практику установления базовой ставки и проведения ежедневных операций постоянного доступа и открытого рынка для регулирования ликвидности банковской системы, а также влияния на таргетируемую ставку.

Были приняты следующие постановления Совета директоров Национального Банка:

- от 3 февраля 2020 года № 3 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (сохранение на уровне 9,25%);
- от 10 марта 2020 года № 9 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (повышение до 12,00%);
- от 16 марта 2020 года № 11 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (сохранение на уровне 12,00%);
- от 3 апреля 2020 года № 13 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (снижение до 9,50%);
- от 27 апреля 2020 года № 15 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (сохранение на уровне 9,50%);
- от 8 июня 2020 года № 20 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (сохранение на уровне 9,50%);
- от 20 июля 2020 года № 33 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (снижение до 9,00%);
- от 7 сентября 2020 года № 43 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (сохранение на уровне 9,00%).
- от 26 октября 2020 года № 55 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (сохранение на уровне 9,00%).
- от 14 декабря 2020 года № 68 «Об установлении базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан» (сохранение на уровне 9,00%).

Денежный рынок функционировал в условиях структурного профицита тенговой ликвидности. Основной объем изымался посредством краткосрочных нот Национального Банка.

Изменение нормативов минимальных резервных требований.

В 2020 году были приняты следующие постановления Правления Национального Банка:

1. №77 от 15.06.2020г. «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019г. № 229 «Об утверждении правил о минимальных резервных требованиях»;
2. №135 от 30.11.2020г. «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019г. № 229 «Об утверждении правил о минимальных резервных требованиях».

Цель 1.2. Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка

Целевой индикатор: Объем золотовалютных резервов Национального Банка

(покрытие объема трех месяцев импорта товаров и услуг («1» покрывает, «0» не покрывает).

Объем валовых международных резервов Национального Банка (без учета активов Национального фонда) по состоянию на 31 декабря 2020 года оценивался в 35,6 млрд. долларов

США (29 млрд. долл. США на начало 2020 года), что обеспечивало финансирование 9,6 (оценка) месяцев казахстанского импорта товаров и услуг. Таким образом, значение целевого индикатора соответствует «1».

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Расчет объема портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев.

По итогам 2020 года объем портфеля ликвидности золотовалютных резервов в 12,9 раз превосходил размер платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев.

Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне объема портфеля ликвидности.

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. В течение отчетного периода Национальный Банк проводил операции для обеспечения ликвидности средств портфеля ликвидности, в том числе для поддержания на должном уровне объема портфеля ликвидности.

Осуществление инвестиционного управления золотовалютными резервами НБРК

Национальный Банк в отчетном периоде осуществлял инвестиционное управление золотовалютными резервами. Объем золотовалютных резервов Национального Банка в отчетном периоде увеличился на 6,6 млрд. долл. США, или на 23%. Основной вклад в рост внес портфель золота, активы которого на конец года составили 23,6 млрд. долл. США и выросли за отчетный период на 4,7 млрд. долл. США или на 25%. Столь бурный рост был вызван повышенным спросом на золото в прошлом году на фоне нестабильной ситуации на финансовых рынках из-за пандемии COVID-19. Всего за 2020 год цена на золото выросла с 1 523 до 1 891 доллара за унцию, или на 24%.

Стратегическое направление 2. **Обеспечение финансовой стабильности**

Цель 2.4. Создание условий по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы

Целевой индикатор: Доходность пенсионных активов ЕНПФ (не менее 4%)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Осуществление инвестиционного управления пенсионными активами ЕНПФ.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ (не менее 3%).

Мероприятия по управлению возможным риском:

Осуществление инвестиционного управления пенсионными активами ЕНПФ.

По итогам 2020 года доходность пенсионных активов для вкладчиков ЕНПФ составила 10,92% при уровне инфляции в размере 7,5%. В результате обеспечена реальная доходность в размере 3,42%.

Для достижения целевого индикатора в течение отчетного периода осуществлялось инвестирование на рыночных условиях. Общий объем пенсионных активов, инвестированных в рамках направлений, одобренных Советом по управлению Национальным фондом Республики Казахстан на 2020 год, составил 2,3 трлн. тенге.

В целях повышения эффективности управления пенсионными активами и, как следствие, увеличения доходности пенсионных накоплений в долгосрочной перспективе, Национальным Банком также проводилась следующая работа:

1. В феврале 2020 года принята новая Инвестиционная декларация ЕНПФ, в которой улучшен показатель «риск/доходность» валютного портфеля пенсионных активов за счет изменения целевого распределения по классам активов.

Инструменты денежного рынка заменены на среднесрочные казначейские облигации США для компенсации волатильности по другим активам валютного портфеля (целевое значение 30%). Доля акций увеличена с 21% до 25% валютного портфеля для повышения доходности валютных активов. Исторически, несмотря на высокую волатильность, доходность по акциям существенно превышает доходность по другим классам активов в долгосрочном периоде. Соответственно, доли

облигаций развивающихся стран и корпоративных облигаций снижены с 28% до 25% с 21% до 20% валютного портфеля соответственно.

2. В течение 2020 года продолжалась работа по поэтапной передаче части валютного портфеля пенсионных активов во внешнее управление зарубежным компаниям.

С начала 2020 года пенсионные активы были поэтапно переданы на общую сумму 1 350 млн. долларов США или 4,4% от пенсионных активов, в том числе:

по мандатам глобальных акций на сумму 450 млн. долларов США;

по мандату корпоративных облигаций инвестиционного уровня на сумму 900 млн. долларов США.

За период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года доля валютного портфеля пенсионных активов, находящаяся во внешнем управлении, была увеличена с 2,0% до 6,3% от размера пенсионных активов ЕНПФ (816,5 млрд. тенге или 1,9 млрд. долларов США).

Наряду с этим, для получения и поддержания доходности по пенсионным активам ЕНПФ имеющиеся свободные денежные остатки по пенсионным активам ежедневно инвестировались в инструменты денежного рынка.

Цель 2.5. Обеспечение эффективного валютного регулирования и валютного контроля

Целевой индикатор 1: Пороговое значение в отношении суммы внешнеторгового контракта, при превышении которого такой контракт попадает под требование учетной регистрации (50 тыс. долл. США)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Совершенствование регулирования порядка обращения валютных ценностей.

Проведены работы в направлении совершенствования регулирования порядка обращения валютных ценностей. В частности, Постановлениями Правления Национального Банка №25 от 19 марта 2020 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 марта 2019 года №40 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан» и №93 от 20 июля 2020 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления валютных операций в Республике Казахстан и представления отчетности страховыми (перестраховочными) организациями», (1) была снижена пороговая сумма, при которой необходимо представление валютного договора при покупке иностранной валюты, (2) введено требование об обратной продаже купленной и неиспользованной по назначению в установленные сроки иностранной валюты, (3) уточнены документы, представляемые при проведении валютных операций, (4) расширен перечень кодов валютных операций и введено требование о представлении банками информации по отдельным валютным операциям независимо от суммы и др.

Целевой индикатор 2: Количество юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, охваченных проверками на основе системы оценки степени рисков (не более 60%)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Совершенствование системы регулирования и контроля в отношении небанковских обменных пунктов.

В реализацию Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2 июля 2018 года №167-VI (далее – Закон №167-VI) принято постановление Правления Национального Банка от 4 апреля 2019 года № 49 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (далее - Правила). Правилами определяется порядок организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан. В Правила внесены следующие изменения: (1) переход к альтернативному способу представления субъектами финансового рынка отчетности (либо в бумажном форме, либо в электронном виде); (2) сокращение срока оказания государственной услуги «Выдача лицензии и (или) приложение к лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой с 30 рабочих дней до 20 рабочих дней, введение новой отчетности (3) добавление нового отчета по обменным

операциям с наличной иностранной валютой физических лиц на сумму равную или превышающую 50 тыс. долларов США. Правила вступили в действие с 1 июля 2019 года.

Помимо вышеуказанных изменений в Правила внесены дополнительные поправки, способствующие снижению риска дефицита наличной иностранной валюты, обеспечению спроса населения наличной иностранной валютой и повышению финансовой устойчивости небанковских обменных пунктов.

В частности, принятые поправки предусматривают введение поэтапного увеличения требований к минимальному размеру уставного капитала небанковских обменных пунктов в дифференцированном порядке: (1) 100 млн. тенге - для столицы, городов республиканского значения, административных центров областей, городов областного значения; (2) 50 млн. тенге - для иных мест (поселки и мелкие города). Для небанковских обменных пунктов установлена обязанность по обеспечению наличия на банковских счетах и (или) в кассе обменного пункта денег, либо в аффинированном золоте в слитках (при наличии) в размере не менее 100% от минимального размера уставного капитала.

Помимо вышеуказанных поправок Национальным Банком установлено ограничение режима работы обменных пунктов с 09.00 часов до 20.00 часов. Для обменных пунктов, находящихся: (1) в крупных торговых объектах - до 22.00 часов; (2) в аэропортах, ж/д вокзалах, казино, в автомобильных пунктах пропуска через гос. границу РК – на усмотрение обменных пунктов.

К тому же, в целях исключения ухода субъектами финансового мониторинга (уполномоченные банки и уполномоченные организации) от исполнения требований законодательства по отмыванию (легализации) доходов, добытых преступным путем, и финансированию терроризма введена упрощенная фиксация (ИИН и ФИО) данных клиента при проведении операций до 500 тысяч тенге.

Таким образом, введение данных поправок усилило безопасность потребителей финансовых услуг обменных пунктов, минимизировало риски дефицита наличной иностранной валюты, исключило факты завышения курса продажи наличной иностранной валюты в вечернее и ночное время и необоснованного возникновения ажиотажа среди населения.

Поправки вступили в действие с 1 февраля 2020 года.

Цель 2.7. Обеспечение функционирования платежных систем

Целевой индикатор 1: Коэффициент работоспособности Межбанковской системы переводов денег за год (не менее 95%).

В 2020 году коэффициент работоспособности Межбанковской системы переводов денег (МСПД) составил 99,99%, что характеризует высокую эффективность функционирования указанной платежной системы.

Целевой индикатор 2: Коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга за год (не менее 95%).

В 2020 году коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга (СМК) составил 99,99%, что характеризует высокую эффективность функционирования указанной платежной системы.

Мероприятия для достижения целевых индикаторов:

Проведение совместно с КЦМР плановых (тестовых) мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра

В 2020 году были проведены мероприятия по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. Перевод платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра были осуществлены 09 января 2020 года и 10 сентября 2020 года. Обратный перевод на сервера основного центра были проведены 31 января 2020 года и 25 сентября 2020 года соответственно.

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

Выводы об итогах реализации Стратегического плана

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что Национальным Банком за 2020 год выполнены запланированные цели и целевые индикаторы по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка, отраженным в Стратегическом плане Национального Банка на 2017-2021 годы.

Предложения

Продолжить дальнейшую работу по реализации Стратегического плана Национального Банка по выполнению запланированных к достижению по итогам 2021 года целевых индикаторов по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка.