

**ОТЧЕТ**  
**о реализации стратегического плана**  
**Национального Банка Республики Казахстан на 2021-2025 годы,**  
**утвержденного приказом Председателя Национального Банка**  
**Республики Казахстан от 30 апреля 2021 года № 78**  
**(с изменениями от «7» декабря 2022 года № 283)**

Период отчета: 2023 год

**Достижение целей и целевых индикаторов**

	Наименование целевого индикатора	Единица измерения	Отчетный период		Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
			План	Факт	
	1	2	3	4	5
<b>Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности цен</b>					
<b>Цель 1.1. Эффективная денежно-кредитная политика</b>					
1	Уровень инфляции	%	7,5-9,5% <sup>1</sup>	9,8%	исполнено на 96,84%, отклонение фактического уровня инфляции от прогнозного значения составило 3,16% (см.аналитическую записку)
2	Валовые международные резервы (выше минимальных рекомендаций Международного валютного фонда )	в месяцах импорта товаров и услуг	не менее 5 месяцев	5,9 <sup>2</sup> месяцев	исполнено
<b>Цель 1.2. Координация макроэкономической политики</b>					
3	Участие Национального Банка в финансировании программ государственной поддержки экономики	количество программ	1	1	исполнено
3.1	Программа льготного кредитования субъектов предпринимательства		0	0	исполнено
3.2	Программа «Экономика простых вещей»		1	1	исполнено
3.3	Дорожная карта занятости на 2020-2021 годы		0	0	исполнено
3.4	Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нурлы жер» на 2020-2025 годы		0	0	исполнено

<sup>1</sup> Согласно изменениям в Стратегический план НБРК на 2021-2025 годы, внесенным Приказом Председателя НБРК от 7 декабря 2022 года №283, прогноз инфляции на 2023 год составлял 7,5-9,5% по итогам летнего прогнозного раунда 2022 года.

<sup>2</sup> Предварительные данные. Формирование окончательных данных ожидается в марте 2024 года.

	Наименование целевого индикатора	Единица измерения	Отчетный период		Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
			План	Факт	
3.5	Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства		0	0	исполнено
<b>Стратегическое направление 2. Содействие обеспечению финансовой стабильности</b>					
<b>Цель 2.1. Оценка и управление рисками финансовой стабильности</b>					
4	Уровень специального резерва акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» с учетом уставного капитала	%	5-10%	5,6%	исполнено
<b>Цель 2.2. Эффективное валютное регулирование и валютный контроль</b>					
5	Доля уполномоченных банков, охваченных проверками на основе оценки степени риска, на предмет соблюдения требований валютного законодательства РК	%	не менее 10%	21,42%	исполнено
6	Доля юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка на обменные операции с наличной иностранной валютой, охваченных проверками на основе оценки степени риска	%	не менее 40%	44,50%	исполнено (в 2023 году проверено 162 уполномоченных организаций на основе оценки степени риска из 364)
<b>Стратегическое направление 3. Эффективное управление активами Национального фонда РК и пенсионными активами ЕНПФ</b>					
<b>Цель 3.1. Дальнейшая диверсификация активов Национального фонда РК</b>					
7	Распределение сберегательного портфеля Национального фонда РК	%			
7.1	Доля портфеля государственных облигаций развивающихся стран		19-23%	19,93%	исполнено
7.2	Доля портфеля корпоративных облигаций		8-12%	9,65%	исполнено
7.3	Доля портфеля акций развитых стран		27-33%	33,19%	исполнено на 100,58%, отклонение фактического значения от верхнего порога составило 0,58%
7.4	Доля портфеля альтернативных инструментов		4-5%	2,89%	исполнено на 72,3%, отклонение фактического

	Наименование целевого индикатора	Единица измерения	Отчетный период		Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
			План	Факт	
					значения от нижнего порога составило 27,7%
7.5	Доля портфеля золота		4-5%	5,05%	исполнено на 101%, отклонение фактического значения от верхнего порога составило 1%
<b>Цель 3.2. Повышение доходности пенсионных активов ЕНПФ</b>					
8	Среднегодовая доходность пенсионных активов ЕНПФ за последние 5 лет	%	не ниже среднего уровня инфляции за последние 5 лет – 10,16%	9,04%	исполнено на 88,98% отклонение фактического от прогнозного значения составило 11,02%
<b>Стратегическое направление 4. Создание инфраструктуры финансового сектора и развитие финансовых технологий</b>					
<b>Цель 4.1. Внедрение финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке</b>					
9	Коэффициент реализованных стратегических инициатив в рамках Дорожной карты по реализации Концепции по развитию финансовых технологий и инноваций	%	не менее 90%	100%	исполнено
<b>Цель 4.2. Развитие национальной платежной системы и организация наличного денежного обращения</b>					
10	Безналичные платежи населения	% к общему объему розничной торговли	76%	88,7%	исполнено

**АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА**  
**к отчету о реализации Стратегического плана**  
**Национального Банка Республики Казахстан на 2021-2025 годы**  
**за 2023 год**

**Достижение целей и целевых индикаторов**

**Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности цен**

**Цель 1.1. Эффективная денежно-кредитная политика**

**Целевой индикатор 1: Уровень инфляции**

В 2023 году Национальный Банк продолжил проведение денежно-кредитной политики, следуя принципам инфляционного таргетирования.

В условиях продолжающейся адаптации внутренних цен к внешнему ценовому шоку, переориентации логистических цепочек поставок, а также при возрастающем влиянии внутренних проинфляционных факторов, обусловленных устойчивым внутренним спросом, нестабильностью инфляционных ожиданий и расширяющимся фискальным стимулированием, в первой половине 2023 года политика Национального Банка была направлена на поддержание базовой ставки на уровне 16,75%.

В дальнейшем, по мере ослабления внешнего инфляционного давления, что было прежде всего связано с жесткой риторикой монетарных властей большинства стран, в том числе и стран-торговых партнеров, а также замедления мировых цен на продовольствие и постепенного формирования тренда на стабилизацию инфляционных процессов Национальный Банк перешел к постепенному снижению базовой ставки. С августа по декабрь 2023 года базовая ставка была снижена суммарно на 100 б.п. с 16,75% до 15,75% (28 августа – до 16,5%, 9 октября – до 16,0% и 27 ноября – до 15,75%).

В результате, реализуемая политика Национального Банка вкупе с мерами Правительства, направленными на стимулировании предложения на потребительских рынках, способствовали снижению инфляции с пика в 21,3% в феврале до 9,8% в декабре 2023 года. Отклонение фактического уровня инфляции от прогнозного значения (7,5-9,5%) составило 3,16% (исполнено на 96,84%).

Поддержание умеренно жесткого характера денежно-кредитных условий в последующие периоды будет способствовать снижению инфляции в соответствии с прогнозами, а также ее стабилизации на уровне 5% в среднесрочной перспективе.

**Целевой индикатор 2: Валовые международные резервы (выше минимальных рекомендаций Международного валютного фонда)**

Объем валовых международных резервов Национального Банка (без учета активов Национального фонда) по состоянию на 1 января 2024 года оценивался

в 35,96 млрд. долларов США, что обеспечивало финансирование 5,9<sup>3</sup> месяцев казахстанского импорта товаров и услуг. Таким образом, значение целевого индикатора фактически превысило плановый показатель.

*Справочно:* Индикатор рассчитывается как соотношение объема валовых международных резервов Национального Банка (без учета активов Национального фонда) на конец соответствующего периода к среднемесячному уровню импорта товаров и услуг за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Индикатор достаточности резервных активов на базе импорта применяется для сопоставления уровня золотовалютных резервов с размерами и открытостью экономики и показывает временной период, на протяжении которого страна может обеспечить свой нынешний уровень импорта в случае полного прекращения любого притока валютных ресурсов. Данный критерий в основном применяется странами, для которых импорт является значимой статьёй расходов в платежном балансе. В соответствии с мировой практикой минимально достаточной считается величина резервных активов, соответствующая стоимости импорта товаров и услуг за **3 месяца** (согласно рекомендациям МВФ). Пороговый уровень Национального Банка определен на уровне 5 месяцев.

## **Цель 1.2. Координация макроэкономической политики**

### **Целевой индикатор 3: Участие Национального Банка в финансировании программ государственной поддержки экономики**

Согласно Стратегии денежно-кредитной политики Республики, Казахстан до 2030 года предусмотрен постепенный выход Национального Банка из программ поддержки экономики с завершением данного процесса к 2025 году.

С завершением программ по достижении целевых индикативов Национальный Банк продолжит меры по созданию условий для развития рыночных принципов кредитования экономики.

### **Целевой индикатор 3.1: Программа льготного кредитования субъектов предпринимательства**

Программа завершена в 2021 году.

*Справочно:* По итогам 2021 года 1 551 субъекту предпринимательства (ИП 233, КП - 48, МСП - 1 270) выдано 11 785 займов на сумму 1,1 трлн. тенге, в том числе за счет возвратных средств – 6 798 займов на сумму 510,7 млрд. тенге.

### **Целевой индикатор 3.2: Программа «Экономика простых вещей»**

Программа завершена в 2023 году.

По поручению Главы государства от 30 июня 2022 года, постановлением Правления Национального Банка от 27 августа 2022 года № 76 финансирование Программы «Экономика простых вещей» с бюджетом до 1 трлн. тенге, направленной на импортозамещение и продовольственную безопасность, продлено до конца 2023 года.

<sup>3</sup> Предварительные данные. Формирование окончательных данных ожидается в марте 2024 года.

По условиям Программы кредитование может осуществляться как за счет собственных средств банков, так и за счет средств Национального Банка, привлеченных в качестве облигационных займов.

По программе «Экономика простых вещей» по итогам 2023 года банками второго уровня и АО «Аграрная кредитная корпорация» принято 4 549 заявок на 2 553,4 млрд. тенге, выдано займов на 1,42 трлн. тенге, в т. ч. за счет средств Национального Банка – 370,2 млрд. тенге, собственных средств банков второго уровня – 1 047,5 млрд. тенге, АО «Аграрная кредитная корпорация» – 4,7 млрд. тенге.

Главой государства в рамках Послания народу Казахстана «Экономический курс Справедливого Казахстана» от 1 сентября 2023 года было поручено объединить программы «Дорожная карта бизнеса» и «Экономика простых вещей» в комплексную программу поддержки малого и среднего предпринимательства (*пункт 58 Общенационального плана реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2023 года «Экономический курс Справедливого Казахстана», ответственный государственный орган за свод МНЭ РК*).

**Целевой индикатор 3.3: Дорожная карта занятости на 2020-2021 годы**  
Программа завершена в 2021 году.

*Справочно: В 2021 году по поручению Главы государства осуществлено финансирование Дорожной карты занятости на 2021 год в сумме 100 млрд. тенге (дополнительно к средствам РБ). 50 млрд. тенге направлены на развитие агропромышленного комплекса, 50 млрд. тенге - на развитие инфраструктуры. Участие Национального банка в реализации Дорожной карты занятости оказало значительное влияние на поддержку деловой активности и способствовало занятости населения.*

**Целевой индикатор 3.4: Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020-2025 годы**

Финансирование со стороны Национального Банка завершено в 2021 году. За счет продолжения использования ранее выделенных средств на револьверной основе в 2023 году на кредитование очередников ЖССБК выданы 6,8 млрд. тенге (накоплено на конец 2023 года – 225 млрд. тенге).

**Целевой индикатор 3.5: Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства**

Программа льготного автокредитования была отменена решением Правления Национального Банка от 24 мая 2021 года № 56.

Льготное автокредитование осуществляет Правительство и структуры АО «НУХ «Байтерек» с возможностью использования ранее выделенных Национальным Банком средств в рамках Программы в 2019-2020 годы в сумме 40 млрд. тенге.

По состоянию на 27 декабря 2023 года банками выдано 12 030 кредитов для приобретения автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую

сумму 78,5 млрд. тенге: 40 млрд. тенге из выделенных средств НБРК на 2019-2020 годы, 38,5 млрд. тенге за счет револьверного финансирования.

## **Стратегическое направление 2. Содействие обеспечению финансовой стабильности**

### **Цель 2.1. Оценка и управление рисками финансовой стабильности**

**Целевой индикатор 4: Уровень специального резерва акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» с учетом уставного капитала**

Фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 1 января 2024 года составляет 1 134,4 млрд. тенге или 5,6% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках. Таким образом, по состоянию на 1 января 2024 года с учетом 70% уставного капитала фактический уровень специального резерва соблюдается согласно плановому уровню специального резерва.

*Справочно: Специальный резерв АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) главным образом используется для обеспечения выплат по депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, а также при восполнении разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств одного банка другому банку. Специальный резерв формируется на накопительной основе в основном за счет ежеквартальных взносов банков – участников системы гарантирования депозитов, а также доходов от инвестирования накопленного резерва. Средства специального резерва инвестируются по принципу максимальной сохранности и минимального риска потери их стоимости. Кроме того, в случае недостаточности Специального резерва Фонда для осуществления выплат гарантийного возмещения также могут быть использованы собственные средства Фонда – 70% Уставного капитала.*

### **Цель 2.2. Эффективное валютное регулирование и валютный контроль**

**Целевой индикатор 5: Доля уполномоченных банков, охваченных проверками на основе оценки степени риска, на предмет соблюдения требований валютного законодательства РК**

Национальный Банк осуществляет самостоятельные проверки (на основе степени рисков) уполномоченных банков на предмет соблюдения требований валютного законодательства.

За 2023 год доля уполномоченных банков, охваченных проверками, составила 21,42% от их общего количества, превысив плановое значение (10%). В течение года были проверены 6 уполномоченных банков из 28, а именно АО «ForteBank», АО «Шинхан Банк Казахстан», АО «Bereke Bank», АО

«Исламский Банк «Al Hilal», АО «Казпочта», АО «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы».

За выявленные нарушения требований валютного законодательства уполномоченные банки привлечены к административной ответственности. Также, вынесены требования об устранении уполномоченными банками нарушений, выявленных в ходе проверок.

*Справочно: Согласно Закону Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» к уполномоченным банкам относятся созданные в Республике Казахстан банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (за исключением уполномоченных организаций), а также осуществляющие деятельность в Республике Казахстан филиалы иностранных банков, которые проводят валютные операции, в том числе по поручениям клиентов.*

**Целевой индикатор 6: Доля юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка на обменные операции с наличной иностранной валютой, охваченных проверками на основе оценки степени риска**

По итогам 2023 года 364 уполномоченных организаций имели действующие лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой.

В 2023 году Национальным Банком на основе оценки степени риска проведено 162 проверок уполномоченных организаций по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Инспектирование по вопросам валютного контроля осуществлялось на основе риск-ориентированного подхода.

По результатам проверок на основе оценки степени риска было возбуждено 104 дел об административных правонарушениях. По 84 делам наложены взыскания в виде штрафа, 18 – в виде предупреждений, 2 дела прекращены за отсутствием состава правонарушения. По 84 делам сумма штрафов, наложенных Национальным Банком и судами, составила около 27,4 млн. тенге.

Помимо указанного, в отношении уполномоченных организаций по результатам проверок на основе оценки степени риска применены 89 мер надзорного реагирования, а также в отношении 1 уполномоченной организации Национальным Банком было принято решение о приостановлении действия лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой и приложения к ней сроком на 1 месяц.

### **Стратегическое направление 3. Эффективное управление активами Национального фонда РК и пенсионными активами ЕНПФ**

**Цель 3.1. Дальнейшая диверсификация активов Национального фонда РК**

**Целевой индикатор 7: Распределение сберегательного портфеля Национального фонда РК**

**Целевой индикатор 7.1: Доля портфеля государственных облигаций развивающихся стран**

**Целевой индикатор 7.2: Доля портфеля корпоративных облигаций**

**Целевой индикатор 7.3: Доля портфеля акций развитых стран**

**Целевой индикатор 7.4: Доля портфеля альтернативных инструментов**

**Целевой индикатор 7.5: Доля портфеля золота**

В рамках завершения перехода от консервативного к сбалансированному стратегическому распределению активов согласно постановлению Правления Национального Банка от 21 августа 2023 г. №62 «О формировании портфеля альтернативных инструментов Национального фонда Республики Казахстан» в составе сберегательного портфеля Национального фонда сформирован **портфель альтернативных инструментов** (далее – АИ НФ) посредством продажи 50% акций и (или) долей компаний специального назначения (SPV), инвестирующих в фонды частного капитала, фонды недвижимости и хедж-фонды, портфеля альтернативных инструментов ЗВА в размере 1,29 млрд. долларов США в пользу портфеля АИ НФ.

Так доля портфеля АИ НФ в сберегательном портфеле сложилась на уровне **2,89%** при рыночной стоимости **1,5 млрд. долларов США** на конец года (с учетом денежных средств).

Важно отметить, что стратегия управления Национальным фондом является долгосрочной и направлена на соблюдение утвержденной стратегической аллокации активов. Национальным Банком будет продолжена работа по пополнению портфеля АИ НФ в рамках сбалансированного стратегического распределения активов сберегательного портфеля Национального фонда.

Доля **портфеля акций развитых стран** в составе сберегательного портфеля выросла с 30,00% до **33,19%**, незначительно превысив целевой показатель в размере 27-33%. Рост доли акций связан с восстановлением рынка акций в отчетном году, в особенности в 4 кв. (*рост – 11,5%*). При этом согласно постановлению Правления Национального Банка от 25 декабря 2023 г. № 101 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан» целевое стратегическое распределение активов сберегательного портфеля после формирования портфеля альтернативных

инструментов предполагает поддержание доли акций в диапазоне от 30% до 35%.

Доля **портфеля золота** увеличилась с 4,99% до **5,05%** при целевом показателе 5%. Увеличение доли золота обусловлено ростом цен на золото в отчетном году на 13,8%. Согласно Правилам осуществления инвестиционных операций Национального фонда, утвержденных постановлением Правления Национального Банка от 25 июля 2006 года № 65, ограничение в размере 5% по доле портфеля золота применяется на момент перевода активов в портфель золота. Так, после пополнения портфеля золота в случае увеличения рыночной стоимости золота доля портфеля золота в сберегательном портфеле Национального фонда может превысить 5%.

Доля **государственных облигаций развивающихся стран** уменьшилась с 20,85% до **19,93%**, доля **корпоративных облигаций** – с 9,89% до **9,65%**. Уменьшение долей облигаций связано преимущественно с более динамичным ростом портфелей акций и золота в отчетном периоде.

В соответствии с Концепцией по управлению активами Национального фонда до 2030 года, утвержденной Указом Президента РК от 10 июля 2023 года №282, после завершения перехода к сбалансированному стратегическому распределению сберегательного портфеля Национального фонда по итогам 2023 года планировалось введение практики ежегодного возврата к установленным целевым долям финансовых инструментов (ребалансировка). Так, с учетом завершения перехода на сбалансированное стратегическое распределение согласно Правилам осуществления инвестиционных операций Национального фонда, утвержденных постановлением Правления Национального Банка от 25 июля 2006 года № 65, с 2024 года планируется проведение ребалансировки на ежегодной основе до конца первого квартала, следующего за отчетным годом, в случае отклонения доли класса активов сбалансированного распределения от его целевого веса свыше 3%. При этом в отношении альтернативных инструментов она проводится с учетом ликвидности и затрат, связанных с ребалансированием портфелей.

Дисциплинированная реализация правил по ребалансированию будет обеспечивать соблюдение сбалансированного стратегического распределения активов. Так, в Стратегическом плане Национального Банка Республики Казахстан на 2024-2028 годы, утвержденного приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2023 года № 259, целевые доли классов активов установлены с учетом допустимого отклонения от сбалансированного стратегического распределения в размере до 3%.

Несмотря на фактическое отклонение индикаторов «7.3 Доля портфеля акций развитых стран», «7.4 Доля портфеля альтернативных инструментов» и «7.5 Доля портфеля золота» от целевых показателей, значения целевых индикаторов находятся в пределах допустимого диапазона, не требующего ребалансировки.

### **Цель 3.2. Повышение доходности пенсионных активов ЕНПФ**

#### **Целевой индикатор 8: Среднегодовая доходность пенсионных активов ЕНПФ за последние 5 лет**

Среднегодовая доходность пенсионных активов ЕНПФ за последние 5 лет (2019-2023гг.) составила 9,04% при среднегодовой инфляции за тот же период в размере 10,16%.

Отрицательная реальная доходность обусловлена результатом 2022 года, который характеризовался значительным падением локального и международных финансовых рынков (начисленный убыток от рыночной переоценки финансовых инструментов составил 499,2 млрд. тенге, в том числе по зарубежным активам – 389,9 млрд. тенге), а также исторически высокой инфляцией за последние десятилетия.

*Справочно: в 2019 году доходность составила 6,6% при инфляции 5,4%, в 2020 году доходность составила 10,9% при инфляции 7,5%, в 2021 году доходность составила 11,1% при инфляции 8,4%, в 2022 году доходность составила 6,5% при инфляции 20,3%, в 2023 году доходность составила 10,1% при инфляции 9,8%.*

Для достижения целевого индикатора в течение отчетного периода осуществлялась инвестиционная деятельность по пенсионным активам ЕНПФ. По состоянию на 1 января 2024 года в рамках направлений, одобренных Советом по управлению Национальным фондом Республики Казахстан на 2023 год, пенсионные активы ЕНПФ проинвестированы следующим образом:

- приобретены государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 1 384,4 млрд. тенге со средневзвешенной доходностью 13,5% годовых;
- приобретены облигации банков второго уровня на сумму 10,0 млрд. тенге со средневзвешенной доходностью 19,8% годовых.

В течение 2023 года продолжалась работа по приведению структуры валютного портфеля пенсионных активов к установленной стратегической аллокации. Так, доля облигаций развитых стран увеличена до 29,1% от валютного портфеля (целевое значение 30%), доля облигаций развивающихся стран – до 23,0% (целевое значение 25%), доля корпоративных облигаций – до 17,4% (целевое значение 20%), доля акций – до 21,6% (целевое значение 25%).

В 2023 году пенсионные активы были переданы во внешнее управление зарубежным управляющим компаниям на общую сумму в размере 1 930,0 млн. долларов США, в том числе 1 010,0 млн. долларов США по мандатам «Глобальные акции», 150 млн. долларов США по мандату «Облигации развивающихся стран» и 770,0 млн. долларов США по мандату «Корпоративные облигации инвестиционного уровня».

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 по доходностям в диапазоне от 14,75% до 17,75% годовых.

## **Стратегическое направление 4. Создание инфраструктуры финансового сектора и развитие финансовых технологий**

### **Цель 4.1. Внедрение финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке**

#### **Целевой индикатор 9: Коэффициент реализованных стратегических инициатив в рамках Дорожной карты по реализации Концепции по развитию финансовых технологий и инноваций**

На 2023 год в Дорожной карте Концепции по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025гг. по 2 ключевым приоритетам и 6 инициативам были запланированы работы по **12 направлениям (мероприятий)**, реализация которых закреплена за Национальным Банком Республики Казахстан (далее - НБРК), Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР) и другими участниками.

#### **Ключевой приоритет - «Цифровой регулятор»**

#### **1) Инициатива «SupTech и RegTech – выстраивание высокотехнологичного взаимодействия, развитие дата-центричного надзора и регулирования»**

*Направление «Автоматический сбор детальных транзакционных данных в едином электронном формате» (срок реализации – 1 квартал 2023 года, НБРК, АО «Банковское сервисное Бюро» (далее – АО «БСБ»), АРРФР, участники рынка, RegTech организации)*

В рамках работ по внедрению прямой загрузки данных:

**АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – АО «ЦДЦБ»):**

*Статус: Исполнено.*

В 1 квартале 2023 года завершены работы по развитию автоматизированной информационной подсистемы Хранилище данных (далее – АИП «ХД») по вводу в эксплуатацию функционала прямой загрузки транзакционных данных по ценным бумагам из информационной системы (далее - ИС) АО «ЦДЦБ» в рамках Соглашения об информационном обмене между НБРК и АО «ЦДЦБ» от 15.12.2020 г. Осуществлен ввод в промышленную эксплуатацию витрины данных по ценным бумагам (Акт сдачи/приема АИП «ХД» в промышленную эксплуатацию от 24.02.2022г.).

**АО «Единый накопительный пенсионный фонд» и АО «Казахстанская фондовая биржа»:**

*Статус: Исполнено: работы, запланированные на 2023 год выполнены в полном объеме.*

Продолжилась работа по переходу на прямую загрузку транзакционных данных в АИП «ХД» с последующей реализацией витрин данных по операциям АО «Единый накопительный пенсионный фонд» и АО «Казахстанская фондовая биржа». Отработаны технологические аспекты взаимодействия и проекты витрин данных для осуществления прямой выгрузки данных.

*Направление «Создание «единого окна» взаимодействия» (срок реализации – 2 квартал 2023 года, НБРК, АРРФР, АО «БСБ», участники рынка)*

*Статус: Исполнено.*

Работы по переносу функционала устаревших локальных подсистем<sup>4</sup> по сбору и обработке данных на Единую платформу<sup>5</sup>, в целях реализации принципа Единого окна для сбора отчетности от субъектов финансового рынка завершены в 2021 году: введен в промышленную эксплуатацию сбор данных банков второго уровня в дата-центричном формате на платформе АИС ЕССП, сбор «матричных» отчетов от субъектов финансового рынка переведен на АИП «ФРСП».

*Направление «Переход на электронный документооборот» (срок реализации – 2 квартал 2023 года, НБРК, АРРФР, АО «БСБ», участники рынка)*

*Статус: Исполнено.*

НБРК обеспечен электронный документооборот с участниками финансового рынка:

- ✓ подключенными к системе электронного документооборота (далее - СЭД) «Documentolog» (клиенты услуги);
- ✓ подключенными к иным СЭД, интегрированным с единой системой электронного документооборота;
- ✓ посредством облачного сервиса «Documentolog Business».

В свою очередь, АРРФР осуществлен переход на единый централизованный облачный документооборот государственных органов (далее - ОДО), который позволяет организацию электронного документооборота с финансовым рынком путем интеграции их ИС с ОДО посредством сервиса Smart Bridge.

*Направление «Стимулирование развития RegTech сервисов» (срок реализации – 2 квартал 2023 года, АРРФР, НБРК, RegTech организации)*

*Статус: Исполнено.*

В рамках реализации инициативы по стимулированию развития RegTech-сервисов, обеспечивающих повышение эффективности выполнения финансовыми организациями регуляторных требований, АРРФР в 2022 году проведен дополнительный анализ применения финансовыми организациями технологий RegTech по направлениям: управление рисками, идентификация и установление личности контрагента (KYC – Know your customer – «Знай своего клиента»). На основании анализа определены направления развития RegTech сервисов для снижения регуляторной нагрузки на поднадзорные организации.

<sup>4</sup> Информационные системы НБРК - АИП «Автоматизация формирования отчетности накопительных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг», АИП «Страховой надзор», АИП «Статистика», Комплекс задач «Статистика платежей»

<sup>5</sup> Единая платформа сбора и обработки данных субъектов финансового рынка представлена двумя информационными системами – АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели» (далее – АИП ФРСП) и АИС «Единая система сбора показателей» (далее – АИС ЕССП)

Ключевые предложения участников финансового рынка, заключаются в необходимости создания единого окна для передачи отчетности от финансовых организаций в государственные органы и оптимизации сервисов для осуществления процедур КУС, интеграции с базами данных государственных органов. В 2023 году проведены работы по интеграции банков второго уровня с сервисами баз данных государственных органов в рамках процессов по банкротству физических лиц. Ведутся работы по интеграции банков второго уровня и кредитных бюро с государственными базами данных о юридических лицах, их доходах и имуществе в рамках Указа Президента Республики Казахстан «О мерах по расширению кредитования реального сектора экономики и снижению закредитованности населения» № 140 от 10 марта 2023 года.

Работы будут продолжены в рамках Концепции развития финансового сектора до 2030 года.

**Ключевой приоритет - «Цифровая инфраструктура»**

**2) Инициатива «Развития Open API и Open Banking»**

*Направление «Определение подходов к внедрению Open API и создание необходимой регуляторной базы для Open Banking» (срок реализации – 4 квартал 2023 года, НБРК, АРРФР)*

*Статус: Исполнено.*

НБРК, АРРФР и Агентством по защите и развитию конкуренции (далее - АЗРК) совместно 29 декабря 2022 года утверждена Концепция развития Open API и Open Banking в Республике Казахстан на 2023-2025 годы, а также Дорожная карта по ее реализации.

Утвержденная Концепция предусматривает последовательное развитие и выстраивание технологически безопасной, равной и доступной системы обмена данными между финансовыми, платежными организациями и сторонними поставщиками услуг, и полноценный запуск платформы Open API и Open Banking в Казахстане к 2025 году.

В течение 2023 года реализованы ключевые этапы внедрения концепции открытого банкинга:

- разработаны стандарты Open API, регламентирующие процессы стандартизированного и безопасного обмена данными между участниками финансового рынка;

- на базе дочерней организации Национального Банка – АО «Национальная платежная корпорация НБРК» разработана технологическая платформа Open API, обеспечивающая аккредитацию и публикацию API участников, подключение их к сервисам;

- разработан сервис управления согласиями, являющийся составной частью платформы Open API, и позволяющий фиксировать, хранить и исполнять указания клиентов по предоставлению доступа к собственным банковским счетам и финансовой информации сторонним участникам финансового рынка;

- разработаны технические спецификации, Правила и требования, порядок взаимодействия и обмена электронными сообщениями финансовых организаций - участников экосистемы Open Banking.

Совместно с участниками финансового рынка 1 ноября 2023 года осуществлен запуск в пилотном режиме платформы Open API с реализацией сценария получения информации о банковских счетах и остатке денег на них. В запуске пилотной платформы приняли участие 5 банков и их клиенты (АО «Bank RBK», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Home Credit Bank» и АО «Отбасы Банк»).

### **3) Инициатива «Развитие финансовых маркетплейсов»**

*Направление «Проработка целесообразности и подходов к созданию маркетплейса в области страхования с участниками рынка» (срок реализации – 2 квартал 2023 года, АРРФР, НБРК, АО «Государственное кредитное бюро» (далее – АО «ГКБ»))*

*Статус: Исполнено.*

АРРФР был проработан вопрос целесообразности создания маркетплейса в области страхования с участниками страхового рынка. 8 июня 2023 года АРРФР был направлен запрос Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» (далее – ОЮЛ «АФК») о представлении консолидированной позиции участников страхового рынка относительно целесообразности создания маркетплейса в области страхования. По итогам заседаний рабочих групп на площадке ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» были выработаны предложения и определены подходы к построению электронной платформы (маркетплейса) для страховых продуктов. Данные предложения были учтены АРРФР и включены в проект НПА<sup>6</sup>, который был принят Правлением АРРФР 15 ноября 2023 года. Указанный НПА определяет понятие «маркетплейс (цифровая платформа)» и устанавливает базовые требования к владельцам маркетплейсов в сфере страхования.

Проведенные мероприятия позволят заинтересованным участникам рынка создавать маркетплейсы и предоставлять возможность потребителям страховых услуг посредством единого окна сравнить страховые продукты страховых компаний и условия договоров страхования. Это, в свою очередь, будет способствовать расширению и улучшению линейки страховых продуктов, повышению финансовой грамотности населения.

---

<sup>6</sup> Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 ноября 2023 года № 84 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2020 года № 50 "Об утверждении Правил обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, Правил уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления, Требованиям к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком"

*Направление «Проработка целесообразности и подходов к созданию маркетплейса в области ипотеки с участниками рынка» (срок реализации – 2 квартал 2023 года, АРРФР, НБРК)*

*Статус: Исполнено.*

АРРФР проработан вопрос целесообразности создания маркетплейса в области ипотеки с участниками финансового рынка. Проведен анализ законодательных и нормативных правовых актов на предмет необходимости внесения изменений и дополнений в части создания условий для развития финансовых маркетплейсов. По результатам анализа установлено отсутствие барьеров для создания на финансовом рынке маркетплейсов в области ипотеки.

Дополнительно, в рамках мероприятий по реализации Концепции развития Open API и Open Banking в РК на 2023-2025 годы, утвержденной совместно с АРРФР и АЗРК запланирован пилотный проект по реализации стандарта по передаче открытых данных о финансовой организации и ее продуктах. Указанные меры в совокупности с основными возможностями технологий открытого банкинга будут способствовать разработке персонализированных финансовых сервисов и продуктов, программ лояльности, созданию аналитических и статистических финансовых отчетов, развитию маркетплейсов и агрегаторов.

*Направление «Проработка целесообразности и подходов к созданию маркетплейса по ценным бумагам с участниками рынка» (срок реализации – 2 квартал 2023 года, АРРФР, НБРК, АО «ЦДЦБ»)*

*Статус: Исполнено.*

АРРФР проведена работа по оценке целесообразности и подходов к созданию маркетплейса по ценным бумагам с участниками рынка на базе АО «ЦДЦБ». Определено, что наиболее эффективной реализацией инициативы по созданию маркетплейса по ценным бумагам с участниками рынка является развитие экосистемы услуг на платформе «Личного кабинета» АО «ЦДЦБ».

Планируется в рамках указанной платформы предоставить весь перечень услуг АО «ЦДЦБ», который будет распространен на все категории клиентов.

На текущий момент на платформе «Личный кабинет» для внешних клиентов в опытную эксплуатацию внедрен функционал регистрации, авторизации и установления деловых отношений, а также главная страница с переходами в кабинеты «Эмитент», «Депонент», «Держатель», FAQ (frequently asked questions), новости, личный профиль пользователя.

Для внутренних пользователей внедрен интерфейс в качестве «Внутреннего портала» с отображением полученных заявлений установления деловых отношений, произведена настройка процесса согласования заявлений в соответствии с выданными ролями посредством автоматизированной системы управления бизнес-процессами (Business Process Management System).

С 1 июля 2023 года АО «ЦДЦБ» осуществлен запуск портала государственных услуг по регистрации выпусков ценных бумаг, что призвано

способствовать продвижению концепции «единого окна» по услугам для эмитентов на платформе «Личный кабинет Эмитента».

*Направление «Координация интеграции с проектом Smart Bridge для создания финансовых маркетплейсов» (срок реализации – 4 квартал 2023 года, НБРК, Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности)*

*Статус: Исполнено.*

В рамках развития Национальной цифровой финансовой инфраструктуры (далее – НЦФИ) была разработана технологическая инфраструктура Open API и интегрирована со Smartbridge, которая позволяет участникам финансового рынка обмениваться информацией в формате «одного окна» как между собой, так и с государственными информационными системами с согласия гражданина. Для подключения участников финансового рынка и их технической интеграции с НЦФИ были выработаны технологические и юридические требования.

На основе интеграции с НЦФИ, финансовым организациям предоставляется технологическая возможность взаимодействия со Smartbridge и доступа к банковским данным, что позволяет участникам финансового рынка интегрировать различные финансовые продукты и услуги создавая таким образом маркетплейсы.

В дополнение, как альтернатива к подключению к НЦФИ, участники финансового рынка имеют регламентированный прямой доступ к Smartbridge при условии соответствия Единым требованиям в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности.

#### **4) Инициатива «Развитие платежной инфраструктуры»**

*Направление «Решение о создании национальной цифровой валюты (на базе технологий распределенного реестра)» (срок реализации 4 квартал 2023 года, НБРК, КЦМР)*

*Статус: Исполнено.*

В декабре 2022 года опубликован Итоговый доклад с рекомендуемым решением о необходимости внедрения цифрового тенге. Принято решение о поэтапном внедрении цифрового тенге до 2025 года.

В рамках реализации проекта Цифровой тенге в 2023 году:

- разработана платформа Цифрового тенге на базе технологии распределенного реестра, проведены интеграция и тестирование с системами Национального Банка и участников пилотного проекта;
- разработан и утвержден внутренний акт Национального Банка, регламентирующий порядок эмиссии и учета операций в цифровых тенге;
- разработана техническая документация и Правила функционирования системы, определяющие технические требования, описания сервисов, порядок взаимодействия участников, механизм работы и проведения расчетов.

Пилотный проект Цифрового тенге в ограниченном контуре (*ограниченное количество банков и их клиентов-участников*) запущен 15 ноября 2023 года с участием 4 банков. В рамках пилотного проекта реализован сценарий открытия

и ведения цифровых счетов, с возможностью совершения платежей и переводов между ними, а также конвертации безналичных денег на цифровой тенге и наоборот. При участии международных платежных систем (Visa, MasterCard) на базе цифрового тенге запущена «цифровая банковская карта», в рамках которой пилотируется возможность безналичной оплаты и снятия средств в банкоматах. Кроме того, на базе двух школ г. Алматы запущены «цифровые ваучеры» на основе цифровых тенге для организации бесплатного питания учащихся младших классов.

Реализация платформы осуществляется поэтапно, с полномасштабным запуском проекта в 2025 году.

#### **5) Инициатива «Развитие механизмов регистрации транзакций»**

*Направление «Развитие централизованной базы страховых контрактов (ЕСБД)» (срок реализации 2 квартал 2023 года, АРРФР, НБРК, АО «ГКБ»)*

*Статус: Исполнено.*

Единая страховая база данных (далее - ЕСБД) осуществляет формирование и ведение базы данных по обязательным и добровольным видам страхования, перестрахованию, сострахованию, совместному перестрахованию на основании Закона о СД<sup>7</sup> и отдельных законов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования.

1. В рамках внедрения онлайн урегулирования страховых случаев по Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (далее - ОГПО ВТС) в 4 квартале 2022 года в ЕСБД создан модуль для принятия информации по страховым случаям от страховщиков в онлайн режиме, а также доработана и запущена платформа для принятия информации по страховым случаям по всем видам договоров обязательного и добровольного страхования от страховщиков в онлайн режиме 12.12.2023 года.

2. В марте 2023 года АО «ГКБ» разработано API по процедуре упрощенного порядка урегулирования страхового случая (Европротокол). АО «Фонд гарантирования страховых выплат», совместно с АО «ГКБ» и страховыми компаниями реализован упрощенный порядок регистрации страхового случая 12.12.2023 года, так же соответствующая интеграция проведена с платформой АО «Фридом Иншуранс» и Страховая компания «Халык».

3. Функционал по формированию журналов страхования по ОГПО ВТС перенесен в промышленную эксплуатацию 31.01.2024г. Далее, в ЕСБД разработаны предварительные скрипты по формированию журналов страхования по остальным обязательным классам страхования.

4. В ЕСБД разработан модуль для ввода данных по договорам перестрахования/сострахования/совместного перестрахования, а также функционал справочников страховых брокеров, перестраховщиков.

5. Проведена интеграция с ЕНПФ по договорам пенсионного аннуитета, проект запущен 25.12.2023 года.

---

<sup>7</sup> Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности»

6. Проведена интеграция с Министерством труда и социальной защиты населения по договорам предпенсионного аннуитета, проект запущен 22.12.2023 года.

**б) Инициатива «Развитие механизмов мониторинга, контроля, противодействия мошенничествам и киберугрозам»**

*Направление «Механизм взаимодействия участников рынка в области информационной безопасности (включая организацию работы и развитие отраслевого центра информационной безопасности для обеспечения информационной безопасности в финансовом секторе)» (срок реализации – 1 квартал 2023 года, АРРФР, НБРК)*

*Статус: Исполнено.*

Реализована интеграция технологических платформ НБРК, АРРФР и Национального координационного центра информационной безопасности, что позволяет участникам финансового рынка и рынка платежных услуг совместно использовать накопленные артефакты и данные об киберугрозах.

**Цель 4.2. Развитие национальной платежной системы и организация наличного денежного обращения**

**Целевой индикатор 10: Безналичные платежи населения**

Доля безналичных платежей населения к общему объему розничной торговли в 2023 году составила 88,7%. Ключевыми факторами роста объемов безналичных операций населения стали:

- устоявшиеся привычки населения по использованию дистанционных цифровых сервисов при проведении платежей и переводов;
- расширение инфраструктуры для осуществления безналичных операций (расширение сети терминалов, развитие мобильных приложений), рост популярности новых инструментов оплаты, к примеру, QR-кодов;
- совершенствование банками второго уровня дистанционных сервисов и создание условий для обслуживания населения в цифровом формате, в том числе, поощрение населения в проведении безналичных платежей путем использования кэш-бэк выплат и других программ лояльности.

Дополнительно отмечаем, что в рамках перехода на всеобщее декларирование, а также с учетом инициативы КГД МФ РК по выявлению признаков предпринимательской деятельности по личным операциям физических лиц и мониторингу банковских счетов физических лиц, в 2024 году ожидается влияние вышеуказанных факторов на снижение соотношения объемов безналичных платежей к объемам розничной торговли.