

УТВЕРЖДЕН
Указом Президента
Республики Казахстан
от _____ 2013 года

№ _____

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Национального Банка Республики Казахстан
за 2012 год

Алматы, 2013 год

Содержание

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ	4
I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ.....	6
1.1. Реальный сектор экономики	6
1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики	8
1.3. Налогово-бюджетная сфера	9
1.4. Платежный баланс и внешний долг	11
1.5. Обеспечение финансовой стабильности.....	14
II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.	17
2.1. Денежно-кредитная политика.....	17
2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими.....	22
2.3. Валютное регулирование и контроль	25
III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	28
3.1. Эмиссионные операции Национального Банка	28
3.2. Оборот наличных денег.....	30
IV. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	31
4.1. Межбанковская система переводов денег	32
4.2. Система межбанковского клиринга	33
4.3. Платежные инструменты	34
V. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	37
5.1. Валютный рынок.....	37
5.2. Межбанковский денежный рынок	39
5.3. Депозитный рынок.....	39
5.4. Кредитный рынок	41
5.5. Рынок государственных ценных бумаг	42
VI. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	43
VII. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: СОСТОЯНИЕ И НАДЗОР	53
7.1. Банковский и небанковский сектор	53
7.2. Страховой сектор	57
7.3. Субъекты рынка ценных бумаг	59
7.4. Пенсионные фонды.....	61
7.5. Ликвидационный процесс.....	63
7.6. Защита прав потребителей финансовых услуг	64
VIII. РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОРОДА АЛМАТЫ.....	67
8.1 Развитие города Алматы как крупного регионального финансового центра.....	67
8.2 Развитие исламского финансирования	69
IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО- РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА	71
9.1. Международное сотрудничество	71
9.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка	76
9.3. Повышение финансовой грамотности населения.....	80
X. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	81
XI УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ..	83
11.1. Управление Национальным фондом.....	83
11.2. Кастодиальная, брокерская и прочая деятельность по обслуживанию клиентов Национального Банка	84
XII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	84
12.1. Организационная структура	84
12.2. Политика в области человеческих ресурсов	86

12.3. Развитие информационных технологий	89
12.4. Внутренний аудит	91
12.5. Финансово-хозяйственная деятельность	92

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

1. По оценкам МВФ, в 2012 году рост мирового ВВП составил 3,2%. При этом рост в экономике США оценивается в 2,3%, Японии – 2,0%, снижение ВВП стран зоны евро оценивается в 0,4%. По мнению МВФ, острые риски кризиса в зоне евро и в США уменьшились в результате принятых мер политики. В этих условиях прогнозы указывают на то, что мировой рост будет постепенно усиливаться в течение 2013 года и составит в среднем 3,5%. На 2014 год прогнозируется дальнейшее усиление роста до 4,1% при условии, что восстановление экономики зоны евро станет прочным.

2. В 2012 году наблюдалось замедление роста экономики, обусловленное торможением роста в горнодобывающей и обрабатывающей отраслях промышленности, а также снижением в сельском хозяйстве. Причинами ухудшения показателей стало снижение на 1,4% объема добычи сырой нефти в горнодобывающей отрасли, снижение на 12,0% в черной металлургии обрабатывающей отрасли, и падение на 27,7% растениеводства в сельском хозяйстве.

Так, по оперативным данным, за 2012 год валовой внутренний продукт Казахстана вырос в текущих ценах до 30,1 трлн. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом в реальном выражении на 5% (в 2011 году рост составил 7,5%).

3. По итогам 2012 года годовая инфляция составила 6,0%, что полностью соответствует целевому коридору Национального Банка в 6-8%.

Тенденция замедления инфляционных процессов отмечалась в 1 половине 2012 года. Начиная с осени 2012 года наблюдалось незначительное ускорение инфляции в силу повышения тарифов на платные услуги, в том числе жилищно-коммунальные, транспортные услуги, а также влияния сезонных факторов.

Динамика инфляции в 2012 году была обусловлена рядом факторов, наиболее значимыми из которых стали нестабильная ситуация на мировых товарных рынках, высокий уровень мировых цен на сырье и продовольствие, неэффективность механизма ценообразования внутри Казахстана, низкая конкуренция на отдельных рынках товаров и услуг. При этом влияние монетарных факторов на формирование инфляционных процессов в Казахстане в 2012 году было минимальным.

В 2013 году Национальный Банк определил основной целью денежно-кредитной политики удержание инфляции в пределах 6-8% по итогам года.

4. Внутренний валютный рынок в 2012 году развивался при минимальном участии Национального Банка в поддержании курса тенге.

Средневзвешенный обменный курс тенге за 2012 год составил 149,08 тенге за долл. США. Биржевой курс на конец года составил 150,74 тенге за долл. США. За год в номинальном выражении тенге ослаб по отношению к доллару США на 1,58%.

Общий объем валовых золотовалютных активов Национального Банка на конец 2012 года составил 28,3 млрд. долл. США, снизившись по сравнению с 2011 годом на 3,4%.

5. В 2012 году темп роста депозитов резидентов в депозитных организациях замедлился до 7,2% по сравнению с 14,3% в 2011 году. Замедление темпов роста депозитной базы было обусловлено снижением депозитов юридических лиц. За 2012 год депозиты небанковских юридических лиц понизились на 0,7%, а физических лиц – увеличились на 23,8%.

6. После незначительного снижения объема кредитования в 2010 году (на 0,7%) второй год подряд наблюдается рост кредитования банками экономики. Объем кредитов банков экономике увеличился в 2012 году на 13,0% и достиг 9 958,0 млрд. тенге (66,3 млрд. долл. США).

Снижение кредитной активности наблюдалось только в валютном сегменте кредитного рынка, что, в свою очередь, обеспечило рост удельного веса тенговых кредитов в общем объеме с 64,5% до 70,7%.

В итоге кредиты в иностранной валюте за 2012 год снизились на 6,8% до 2 916,7 млрд. тенге, в национальной валюте повысились на 23,9% до 7 041,3 млрд. тенге.

7. За 2012 год денежная база расширилась на 1,9%, денежная масса увеличилась на 7,9%, объем наличных денег в обращении вырос на 11,9%. Эмиссионный результат сложился положительным (+)188,6 млрд. тенге, что на 53,4 млрд. тенге меньше, чем за 2011 год (242,0 млрд. тенге). Через платежные системы Казахстана в 2012 году было проведено 32,4 млн. транзакций на сумму 170,7 трлн. тенге. Общее количество платежных карточек в обращении на 1 января 2013 года составило 12,1 млн. единиц, что превышает уровень 2011 года на 26,9%.

8. В 2012 году во всех сегментах финансового рынка наблюдалась положительная динамика. Активы банковского сектора увеличились на 8,3% и по состоянию на 1 января 2013 года составили 13,9 трлн. тенге. Активы страховых организаций увеличились на 14,2% до 442,6 млрд. тенге. Пенсионные накопления увеличились за 2012 год на 20,1% и составили 3,2 трлн. тенге.

9. Общая рыночная стоимость портфеля Национального фонда 31 декабря 2012 года была равна 58 539,3 млн. долл. США. Доходность Национального фонда за 2012 год составила 3,33%. Доходность Национального фонда с начала создания по 31 декабря 2012 года составила 67,25%, что в годовом выражении составляет 4,54%.

10. За 2012 год доходы Национального Банка составили 51 575,4 млн. тенге, затраты – 21 275,2 млн. тенге, чистая прибыль составила 30 300,2 млн. тенге и снизилась по сравнению с 2011 годом на 7 616,7 млн. тенге (20,1 %).

11. В 2012 году Главой государства принято положительное решение по инициативам Национального Банка по выходу его работников из государственной службы, в соответствии с международными стандартами деятельности центральных банков, в целях оперативного решения задач, поставленных перед Национальным Банком в посткризисный период. Законом Республики Казахстан от 5 июля 2012 года № 30-V работники Национального Банка и его ведомств отнесены к лицам, не являющимся государственными и гражданскими служащими, занимающим должности служащих и технических служащих в Национальном Банке в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка.

В связи с назревшей необходимостью в институциональных преобразованиях в сфере защиты пользователей финансовых услуг, в структуре Национального Банка образован Комитет по защите прав потребителей финансовых услуг для решения вопросов комплексного характера по защите прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения всех регионов страны, и упразднен Комитет по развитию регионального финансового центра города Алматы Национального Банка с созданием на его базе соответствующего департамента для дальнейшего выполнения поставленных Главой государства задач по развитию финансового центра (Указ Президента от 29 декабря 2012 года № 458).

I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

1.1. Реальный сектор экономики¹

В 2012 году наблюдалось замедление роста экономики, обусловленное торможением роста в горнодобывающей и обрабатывающей отраслях промышленности, а также снижением в сельском хозяйстве. Причинами ухудшения показателей стало снижение на 1,4% объема добычи сырой нефти в горнодобывающей отрасли, снижение на 12,0% в черной металлургии обрабатывающей отрасли, и падение на 27,7% растениеводства в сельском хозяйстве.

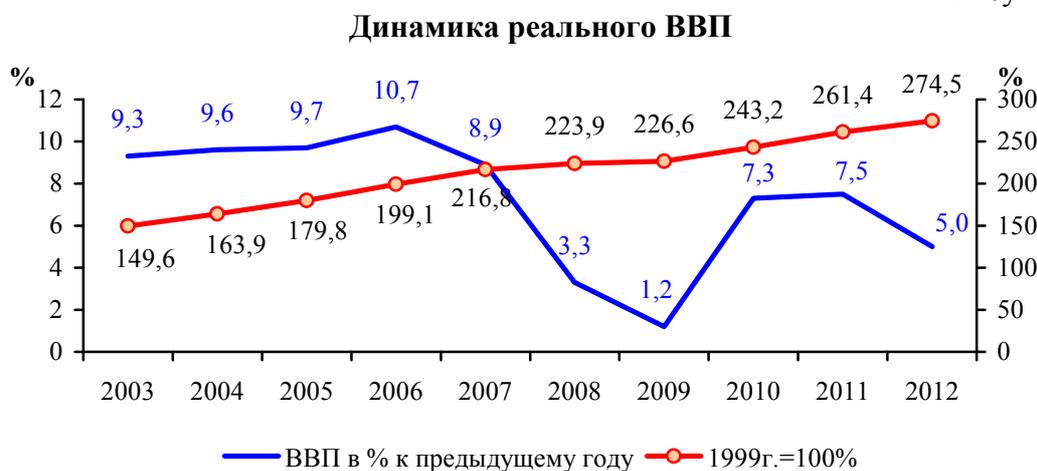
Стоимость сырой нефти марки Brent в среднем за 2012 год сложилась на уровне 111,97 долл. США за баррель, тогда как в 2011 году она составляла 110,9 долл. США, что в целом явилось положительным фактором для экономики Казахстана, хотя цены на нефть отличались более резкой волатильностью, чем в 2011 году.

Государственная Программа по форсированному индустриально-инновационному развитию экономики страны на 2010-2014 годы посредством мер финансовой и нефинансовой поддержки способствовала стимуляции деловой активности в производящих и перерабатывающих отраслях экономики, а также в отраслях, выпускающих экспортоориентированную продукцию.

Расширению внутреннего спроса в 2012 году способствовал рост кредитования (на 13,0%), рост занятости и снижение уровня безработицы (с 5,4% в январе до 5,3% в декабре) и увеличение денежных доходов населения (на 6,8% в реальном выражении).

В результате, по оперативным данным, за 2012 год валовой внутренний продукт Казахстана вырос в текущих ценах до 30072,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом в реальном выражении на 5,0% (в 2011 году – рост на 7,5%) (рисунок 1.1.1).

Рисунок 1.1.1



Рост был отмечен по всем отраслям экономики, за исключением сельского хозяйства, которое снизилось на 17,8%, что было обусловлено неблагоприятными погодными условиями, сложившимися в 2012 году для отрасли растениеводство.

В составе ВВП наиболее высокие темпы роста отмечены в отраслях: профессиональная, научная и техническая деятельность – на 16,2%, оптовая и розничная торговля – на 14,6%, услуги по проживанию и питанию – на 13,3%, деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания – на 12,2%, информация и связь – на 9,6%, транспорт и складирование – на 7,3%.

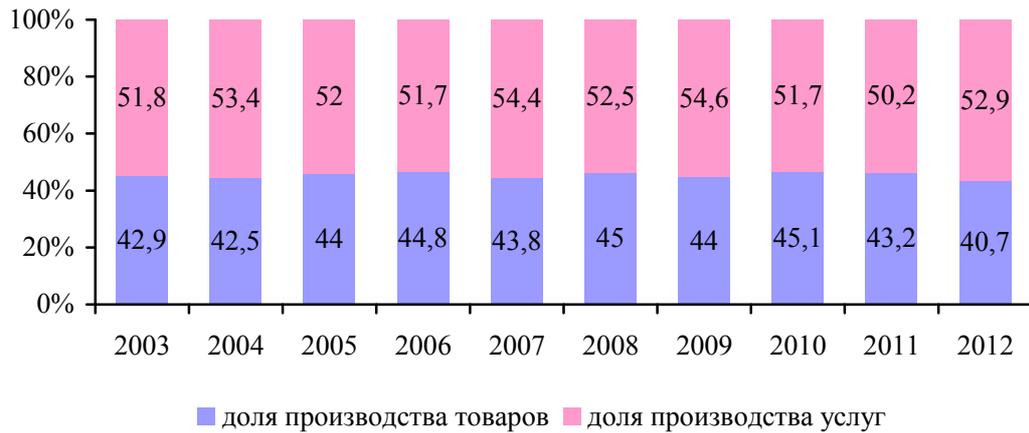
¹ по данным Агентства по статистике

За 2012 год в составе ВВП производство товаров снизилось на 1,3%, тогда как производство услуг выросло на 10,0%. Таким образом, в 2012 году основным фактором роста экономики выступил сегмент услуг, тогда как реальный сектор продемонстрировал снижение.

В структуре ВВП по-прежнему большая часть приходится на услуги, доля которых выросла за год до 52,9% по сравнению с 50,2% в 2011 году (рисунок 1.1.3).

Рисунок 1.1.3

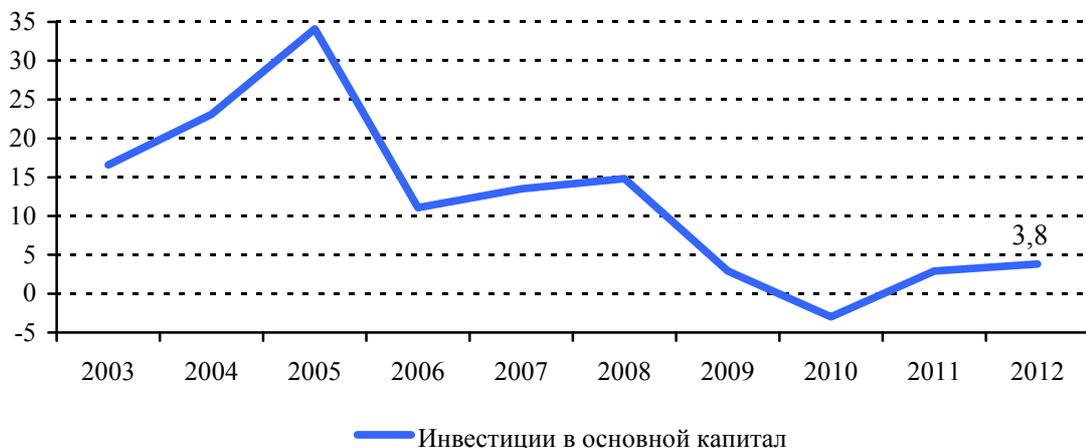
Структура валового внутреннего продукта



После снижения инвестиций в основной капитал в 2010 году на 3,0%, в последующие два года объемы инвестиций демонстрируют положительную динамику роста. В 2011 году объем инвестиций повысился на 2,9%, в 2012 году рост достиг 3,8% (рисунок 1.1.4). Рост был обеспечен увеличением поступления инвестиций в основной капитал следующих отраслей: сельское хозяйство – рост на 19,6%, обрабатывающая промышленность – на 18,1%, электроснабжение – на 14,7%, водоснабжение – на 2,8%, торговля – на 6,3%, транспорт – на 9,5%, научная деятельность – на 37,8%, образование – на 13,5%.

Рисунок 1.1.4

Темпы роста инвестиций в основной капитал % к предыдущему году



Снижение инвестиций в 2012 году было отмечено по следующим видам деятельности: горнодобывающая промышленность – на 5,8%, информация и связь – на 8,9%, финансовая и

страховая деятельность – на 1,5%, операции с недвижимым имуществом – на 10,2%, здравоохранение и социальные услуги – на 24,8%. Удельный вес данных отраслей в общем объеме инвестиций составил 41,6%.

Наиболее значительный удельный вес инвестиций в основной капитал приходится на промышленность (52,0%), транспорт и складирование (19,0%), а также на операции с недвижимым имуществом (8,4%).

Второй год подряд продолжается снижение поступления инвестиций в горнодобывающую отрасль промышленности. В 2011 году объем инвестиций снизился на 9,7%, в 2012 году – снизился на 5,8%, в результате чего доля горнодобывающей отрасли в общем объеме инвестиционных вложений снизилась до 28,9% по сравнению с 31,3% в 2011 году.

В 2012 году структура инвестиций в разрезе источников финансирования в основной капитал претерпела значительные изменения. Так, доля инвестиций за счет собственных средств предприятий увеличилась в общем объеме с 45,6% до 53,7%, за счет заемных средств – повысилась с 11,9% до 12,1%, тогда как доля за счет средств государственного бюджета понизилась с 21,0% до 20,5%, за счет средств иностранных инвестиций снизилась с 21,5% до 13,7%.

По технологической структуре инвестиций наблюдается увеличение доли инвестиционных вложений, направленных на приобретение машин, оборудования, инструмента и инвентаря на 21,1%. Инвестиции в жилищное строительство в 2012 году снизились на 8,4%, а общий объем строительных работ (услуг) увеличился на 2,9%.

1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики

За 2012 год число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, увеличилось с 2397 до 2491, в том числе средних и крупных – с 1461 до 1507. Отбор предприятий для участия в мониторинге производился с учетом отраслевой и региональной структуры экономики, на основе расчета репрезентативности выборки предприятий. Доля дохода от реализации продукции (работ, услуг) предприятий-участников мониторинга в 3 квартале 2012 года составляла 48% в общем доходе от реализации продукции по экономике страны.

Результаты ежеквартальных опросов предприятий позволяют сделать следующие выводы о складывающейся экономической ситуации и основных тенденциях в реальном секторе экономики в 2012 году.

Спрос на готовую продукцию в начале 2012 года был ниже, чем в конце 2011 года, однако во 2 квартале 2012 года спрос заметно вырос за счет роста показателя в обрабатывающей и добывающей промышленности, строительстве и отрасли «гостиницы и рестораны». В 4 квартале рост спроса стал замедляться (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.1).

Цены на сырье и материалы в течение года имели тенденцию замедленного роста. Наибольший рост цен на сырье и материалы наблюдался в 3 квартале, когда 49% предприятий выборки отмечали повышение цен и лишь 2% – снижение (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.2).

Рост цен на готовую продукцию предприятий в течение 2012 года по сравнению с прошлым годом происходил меньшими темпами во всех кварталах, кроме 4 квартала. Наибольший рост цен произошел в 3 квартале 2012 года (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.3). Наибольший рост цен на готовую продукцию сохранился в сельском хозяйстве и добывающей промышленности. В других отраслях экономики наблюдалось незначительное снижение темпов роста цен относительно прошлого года.

Сохранилась тенденция преимущественного финансирования предприятиями оборотных активов за счет собственных средств, что отметили более 80% предприятий.

Среднегодовая рентабельность продаж (до налогообложения) по экономике составила 43% (в 2011 году – 48%). Соответственно, доля низкорентабельных и убыточных предприятий снизилась до 23,2% (в 2011 году – 25,1%).

Добывающая отрасль по сравнению с другими отраслями остается более привлекательной для осуществления инвестиций: среднегодовая рентабельность продаж составила 64,7%. Рентабельность в обрабатывающей промышленности сложилась на уровне 24,1%, в транспорте и связи – 25,6%.

К концу года наблюдалось снижение процентных ставок по кредитам, полученным как в тенге, так и в иностранной валюте (с 12,8% и 10,7% в 1 квартале 2012 года до 12,1% и 9,8% в 4 квартале 2012 года, соответственно). Кроме того, уменьшилось число предприятий (с 3,6% в 1 квартале 2012 года до 2,9% в 4 квартале 2012 года), обратившихся в банк за кредитом и не получивших его, что характеризует улучшение доступности кредитов (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.4, 1.2.5).

В течение года происходил определенный рост инвестиционной активности реального сектора экономики, в основном за счет собственных средств предприятий (доля таких предприятий выросла с 55,7% в 1 квартале 2012 года до 61% в 4 квартале 2012 года).

1.3. Налогово-бюджетная сфера²

По итогам 2012 года доходы государственного бюджета увеличились на 8,2% по сравнению с 2011 годом и составили 5 813,0 млрд. тенге или 19,3% к ВВП по оперативным данным³ (в 2011 году – 19,7% к ВВП).

Налоговых поступлений, занимающих в структуре доходов государственного бюджета 70,5%, в бюджет поступило на сумму 4 095,4 млрд. тенге, или 13,6% к ВВП (в 2011 году – 14,6% к ВВП). При этом изменения в системе налогообложения привели к увеличению налоговых поступлений на 2,8% по сравнению с 2011 годом. Акцизы увеличились на 21,9%, сборы за ведение предпринимательской и профессиональной деятельности – на 16,1%, по индивидуальному подоходному налогу – на 16,5%, по социальному налогу – на 14,9% и по налогу на добавленную стоимость – на 5,7%.

Незначительное снижение произошло по поступлениям на международную торговлю и внешние операции на 8,5%, по поступлениям за использование природных и других ресурсов – на 5,8%, по корпоративному подоходному налогу – на 0,9%.

Неналоговые поступления в 2012 году увеличились в 2,1 раз и составили 285,1 млрд. тенге или 0,9% к ВВП. Данное увеличение обеспечено в основном ростом доходов от государственной собственности, поступлений денег от проведения государственных закупок и штрафов, пеней, санкций, взысканий.

Поступления от продажи основного капитала по сравнению с 2011 годом увеличились на 5,2% и составили 52,5 млрд. тенге или 0,2% к ВВП.

По поступлениям трансфертов план исполнен на 100%. За 2012 год для финансирования программ развития при плане 1 380,0 млрд. тенге гарантированный трансферт в республиканский бюджет из Национального фонда Республики Казахстан (далее – Национальный фонд) привлечен в размере 1 380,0 млрд. тенге.

За 2012 год затраты государственного бюджета произведены в сумме 6 269,0 млрд. тенге или 20,8% к ВВП (в 2010 году – 19,9% к ВВП). По сравнению с 2011 годом затраты увеличились на 15,6%.

В наибольшей степени увеличились затраты на социальную помощь и социальное обеспечение (доля в объеме затрат – 19,8%), образование (19,3%) и здравоохранение (11,7%).

² По данным Министерства финансов

³ ВВП по оперативным данным

В 2012 году выдаваемые бюджетные кредиты снизились на 4,1%, поступления в счет погашения по ранее выданным кредитам, наоборот, увеличились на 48,1%. В результате объем чистого бюджетного кредитования снизился на 58,6% до 0,1% к ВВП.

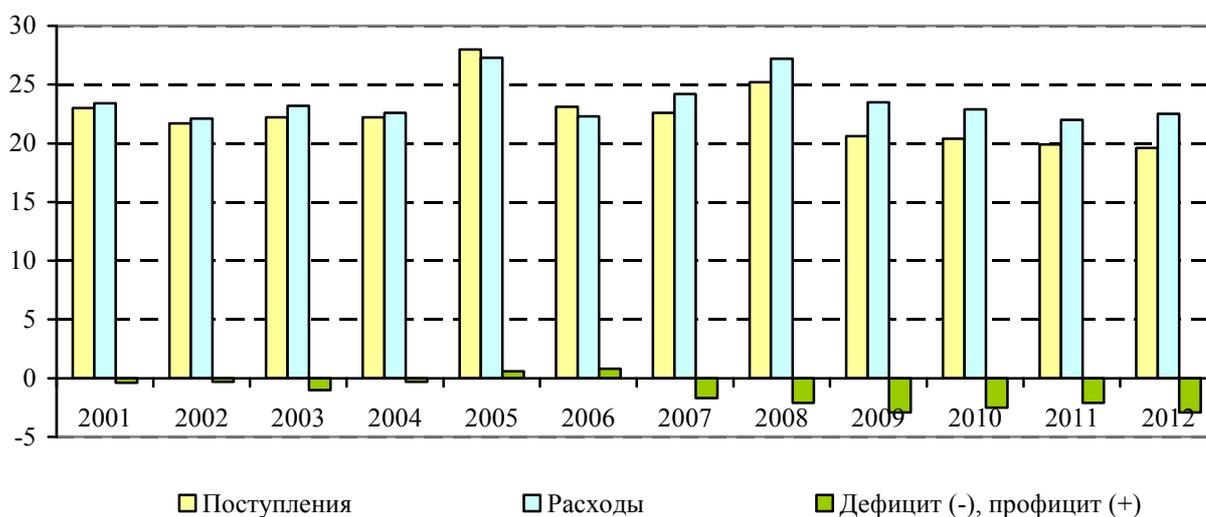
Расходы государственного бюджета на приобретение финансовых активов снизились на 9,4%, а поступления от их продажи – на 36,7%. Таким образом, сальдо по данным операциям снизилось на 9,3% до 1,3% к ВВП.

В 2012 году государственный бюджет был исполнен с дефицитом в размере 890,3 млрд. тенге (3,0% к ВВП), в 2011 году дефицит составил 568,6 млрд. тенге (рисунок 1.3.1).

Доходы республиканского бюджета в 2012 году составили 4 763,4 млрд. тенге или на 7,0% больше, чем в 2011 году. Налоговые поступления в республиканский бюджет снизились на 0,9%. Значительно увеличились неналоговые поступления – в 2,3 раза, поступления от продажи основного капитала увеличились на 7,4%, поступления трансфертов – на 14,7%.

Рисунок 1.3.1

Исполнение государственного бюджета, % к ВВП



Рост затрат республиканского бюджета, которые достигли 5 259,4 млрд. тенге, составил 14,2% по сравнению с 2011 годом, при этом значительное увеличение наблюдается по статьям «образование» (на 41,3%), «прочие» (на 30,3%), «оборона» (на 28,3%), «общественный порядок и безопасность» (на 25,5%), «жилищно-коммунальное хозяйство» (на 23,6%), «здравоохранение» (на 20,3%).

Объем чистого бюджетного кредитования республиканского бюджета в 2012 году уменьшился на 42,1% до 49,0 млрд. тенге за счет снижения объема бюджетных кредитов на 5,1% и увеличения объема поступлений по погашению бюджетных кредитов на 26,5%. Сальдо по операциям с финансовыми активами увеличилось на 6,9%.

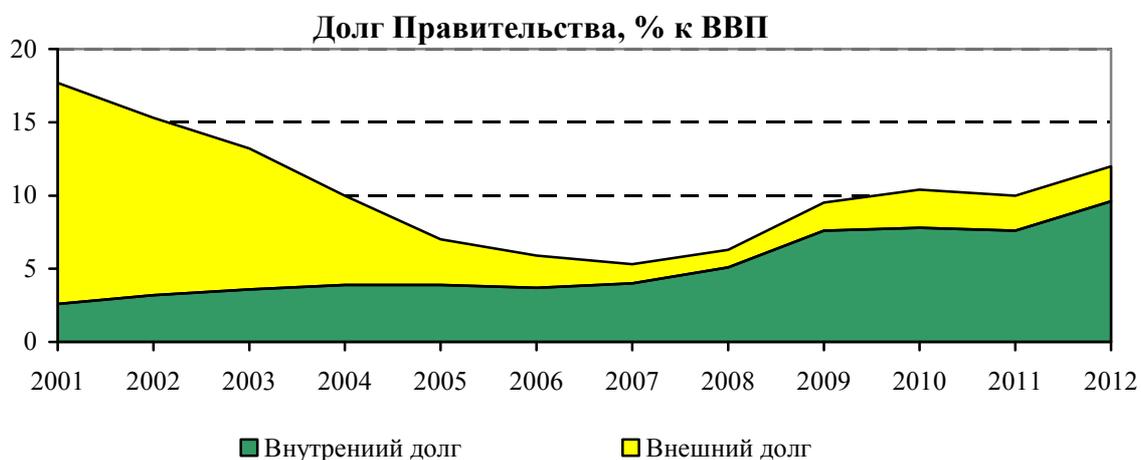
Таким образом, фактический дефицит республиканского бюджета в 2012 году составил 906,5 млрд. тенге, (в 2011 году – 576,0 млрд. тенге), тогда как по плану предполагался дефицит в размере 758,5 млрд. тенге.

Местные бюджеты в 2012 году были исполнены с дефицитом в 26,2 млрд. тенге (в 2011 году – дефицит в 10,6 млрд. тенге), который сложился исходя из увеличения доходов на 12,4%, при этом затраты увеличились на 15,3%, чистое бюджетное кредитование увеличилось в 8,9 раза, а сальдо по операциям с финансовыми активами снизились на 59,4%.

Правительственный внутренний долг за 2012 год составил 2 897,0 млрд. тенге (9,6% к ВВП), увеличившись на 39,2% по сравнению с 2011 годом (рисунок 1.3.2).

Рост был обеспечен выпуском государственных долгосрочных сберегательных казначейских обязательств, государственных среднесрочных казначейских обязательств и государственных долгосрочных казначейских обязательств.

Рисунок 1.3.2



Внешний долг Правительства Республики Казахстан (далее – Правительство) за 2012 год увеличился на 8,6% по сравнению с показателем за 2011 год и составил 4,8 млрд. долл. США (2,4% к ВВП). Гарантированный государством внешний долг увеличился на 6,5%.

1.4. Платежный баланс и внешний долг

Опережающие темпы роста импорта товаров и услуг в сравнении с ростом их экспорта обусловили сокращение положительного сальдо текущего счета в 2012 году относительно аналогичного показателя 2011 года.

Профицит счета текущих операций за 2012 год составил 7,7 млрд. долл. США или 3,8% от ВВП республики (12,3 млрд. долл. США или 6,5% к ВВП в 2011 году) (Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4). При этом в 3 квартале текущий счет сложился с дефицитом в 294 млн. долл. США, обусловленным сокращением экспорта товаров относительно предшествующего квартала на 9,4% при росте импорта товаров почти на 18%.

Мировая цена на нефть сорта brent сложилась в среднем за 2012 год в 112,0 долл. США за баррель, незначительно превысив ее средний уровень в 2011 году (110,9 долл. США за баррель). В результате экспорт товаров, составивший 92,1 млрд. долл. США, увеличился всего на 5,2% по сравнению с 2011 годом, тогда как импорт товаров вырос на 16,3%, достигнув 47,4 млрд. долл. США.

Профицит торгового баланса снизился на 4,5% и составил 44,7 млрд. долл. США. Официальный экспорт товаров сложился на уровне 92,3 млрд. долл. США, из которых 56,4 млрд. долл. США (или 61,2%) приходится на экспорт нефти и газового конденсата. Стоимость экспорта черных металлов снизилась на 3,7%, а цветных металлов – увеличилась на 13,2%. При этом, в отчетном периоде отмечено снижение контрактных цен экспорта черных и цветных металлов при увеличении их количественных поставок.

Зафиксированный официальной торговой статистикой импорт товаров увеличился на 20,1% и составил 44,5 млрд. долл. США. Прирост импорта инвестиционных товаров, на которые в отчетном периоде приходится наибольший удельный вес в совокупном импорте (38,4%), составил 23,4%. Ввоз товаров промежуточного промышленного потребления

увеличился на 12,5% до 15,6 млрд. долл. США. По потребительским товарам в целом произошло увеличение стоимости импорта на 25,1%. При этом ввоз продовольственных товаров увеличился на 4,3%, а импорт непродовольственных товаров вырос на 41,3%, достигнув 6,8 млрд. долл. США. По всем группам основной товарной номенклатуры импорта отмечен прирост физических объемов.

Нетто-отток ресурсов по операциям с доходами (включая оплату труда и баланс инвестиционных доходов) незначительно (на 1,5%) превысил уровень 2011 года, составив в сумме 28,2 млрд. долл. США. По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы международных услуг и трансфертов составили 7,8 млрд. долл. США и 1,0 млрд. долл. США соответственно.

По финансовому счету чистый отток в 1,8 млрд. долл. США обеспечен преимущественно операциями второго полугодия 2012 года.

По прямым инвестициям зарубеж нетто-отток составил 1,6 млрд. долл. США, обусловленный увеличением казахстанскими предприятиями акционерного капитала зарубежных филиалов и дочерних организаций на 2,4 млрд. долл. США, который частично компенсирован приростом в 2012 году (на 0,8 млрд. долл. США) долговых обязательств казахстанских акционеров перед своими зарубежными филиалами.

Валовый приток иностранных прямых инвестиции (далее – ИПИ) в Казахстан в 2012 году увеличился на 6,7% относительно аналогичного показателя 2011 года и составил 22,5 млрд. долл. США. Прирост акционерного капитала с 2,2 до 5,1 млрд. долл. США в отчетном периоде объясняется в первую очередь покупкой нерезидентами долей участия в казахстанских предприятиях ТОО «GSM Казахстан», ОАО «Казахтелеком» и АО «Шубарколь комир», а также финансированием по проектам в рамках Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан. В то же время по акционерному капиталу зафиксирован отток в результате операций, связанных с завершением сделки по приобретению Республикой Казахстан 10%-й доли участия в Карачаганакском проекте.

Также, валовый приток ИПИ был частично компенсирован погашением обязательств по межфирменной задолженности. В результате чистое поступление ИПИ в Казахстан за 2012 год составило 14,0 млрд. долл. США. В целом, положительный баланс по операциям прямого инвестирования сложился в отчетном периоде на уровне 12,4 млрд. долл. США в сравнении с 9,3 млрд. долл. США в 2011 году.

Нетто-отток по портфельным инвестициям в 17,7 млрд. долл. США большей частью обеспечен приростом (на 15,1 млрд. долл. США) иностранных активов казахстанских резидентов в форме ценных бумаг, в том числе за счет роста портфеля Национального Фонда на 14,5 млрд. долл. США.

Второе полугодие 2012 года было характерно благоприятными условиями для привлечения внешних портфельных инвестиций. Так, АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Самрук-Энерго» осуществлены новые выпуски долговых ценных бумаг на сумму более 1,5 млрд. долл. США. Однако, в результате завершения реструктуризации долгов АО «БТА Банк», покупок резидентами Казахстана еврооблигаций, выпущенных другими казахстанскими резидентами, а также погашения казахстанскими банками своих обязательств по долговым ценным бумагам, чистое снижение обязательств по портфельным инвестициям в 2012 году составило 2,6 млрд. долл. США.

Нетто-приток по другим средне- и долгосрочным инвестициям в 4,3 млрд. долл. США преимущественно обеспечен за счет чистого заимствования небанковским сектором, тогда как по банковскому сектору сокращение активов в форме средне-долгосрочных займов нерезидентам было нивелировано снижением их внешних обязательств.

Нетто-отток по прочему краткосрочному капиталу в 0,7 млрд. долл. США (4,4 млрд. долл. США в базовом периоде) определялся увеличением краткосрочных активов на 2,0 млрд. долл. США (4,5 млрд. долл. США в 2011 году). При этом, несмотря на то, что 50%

от роста краткосрочных активов приходится на увеличение просроченной задолженности нерезидентов по выданным казахстанскими банками займам, в сравнении с 2011 годом прирост просроченной задолженности снизился почти в два раза. Чистый прирост краткосрочных обязательств на 1,3 млрд. долл. США большей частью обеспечен за счет увеличения депозитов нерезидентов в банках Казахстана.

Резервные активы Национального Банка в 2012 году уменьшились на 2,8 млрд. долл. США в результате операций второго полугодия 2012 года. Операции с монетарным золотом, курсовые и ценовые изменения стоимости активов частично нивелировали указанную потерю резервов по операциям с иностранной валютой, и по состоянию на 31 декабря 2012 года валовые международные резервы оценивались в 28,3 млрд. долл. США, что эквивалентно казахстанскому импорту товаров и услуг за 5,6 месяцев.

На 31 декабря 2012 года валовой внешний долг составил 137,0 млрд. долл. США, из которых 5,5 млрд. долл. США или 4% составляет внешний долг государственного сектора (обязательства Правительства и Национального Банка), на долю межфирменной задолженности приходится 66,5 млрд. долл. США или 49%, банковского сектора – 13,6 млрд. долл. США или 10% (Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4).

За 2012 год валовой внешний долг увеличился на 11,9 млрд. долл. США, главным образом, за счет внешней задолженности «Других секторов», на которую приходится 12,5 млрд. долл. США прироста, тогда как внешний долг государственного сектора увеличился лишь на 0,4 млрд. долл. США, а внешние обязательства «Банков» (банки и АО «Банк Развития Казахстана») за период продемонстрировали снижение на 1,0 млрд. долл. США.

Снижение внешнего долга «Банков» в основном обеспечено выкупом и погашением (в том числе досрочным) эмитентами своих еврооблигаций и с окончанием реструктуризации долгов АО «БТА Банк». С учетом размещения АО «Банк Развития Казахстана» еврооблигаций номинальным объемом 1,0 млрд. долл. США, а также первого выпуска исламских облигаций «Сукук «аль-Мурабаха» на сумму около 77 млн. долл. США, сокращение задолженности «Банков» по статье «Облигаций и другие долговые ценные бумаги» составило 1,2 млрд. долл. США.

Указанное снижение обязательств по долговым ценным бумагам, а также сокращение задолженности по полученным от нерезидентов займам на 340 млн. долл. США, были частично нивелированы увеличением депозитов нерезидентов на счетах в казахстанских банках на 0,6 млрд. долл. США.

Увеличение внешнего долга «Других секторов» за 2012 год произошло, главным образом, за счет привлечения резидентами займов как от прямых инвесторов, так и от других нерезидентов. Рост данной категории долга составил 10,7 млрд. долл. США (в том числе заем на 1 млрд. долл. США, предоставленный консорциумом Karachaganak Petroleum Operating Group АО «Национальная компания «КазМунайГаз» для покупки 10% доли в проекте «Карачаганак», заем на 400 млн. долл. США, предоставленный Экспортно-Импортным Банком США АО «Локомотив» для приобретения локомотивов и закупа оборудования, финансирование Северо-Каспийского проекта, строительства газопроводов и так далее).

Указанный прирост был частично нивелирован выплатой ранее начисленных дивидендов прямым инвесторам, купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам, погашением внешних займов, а также реклассификацией в недолговой капитал части обязательств филиала иностранной компании, осуществляющего разработку нефтегазового месторождения на территории Казахстана. По решению инвесторов ранее понесенные затраты на разработку в размере 1,4 млрд. долл. США были признаны невозмещаемыми.

Прирост обязательств «Других секторов» по статье «Облигации и другие долговые ценные бумаги» на 0,9 млрд. долл. США происходил в результате роста стоимости ценных

бумаг у нерезидентов за счет курсовых и ценовых колебаний, а также размещения еврооблигаций АО «Самрук-Энерго» на 500 млн. долл. США.

В связи с тем, что темпы роста внешнего долга за 2012 год превысили темпы роста экспорта товаров и услуг (далее – ЭТУ) и ВВП, относительные параметры внешнего долга, привязанные к данным показателям, незначительно ухудшились (Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4).

В частности, на 31 декабря 2012 года отношение валового внешнего долга (далее – ВВД) к ВВП составило 68,0% против 66,7% на конец 2011 года, а отношение валового внешнего долга к ЭТУ – 141,2% против 136,1% на конец 2011 года. Без учета межфирменной задолженности, которая несет минимальные риски в плане неплатежеспособности, отношение ВВД к ВВП на конец 2012 года составило 35,0% против 34,5% на конец 2011 года, отношение ВВД к ЭТУ составило 72,7% по сравнению с 70,5% на конец 2011 года.

При этом, рост внешних активов страны продолжил тенденцию по опережению роста внешних обязательств, вследствие чего чистый внешний долг Казахстана за 2012 год снизился на 0,7 млрд. долл. США и составил на 31 декабря 2012 года 13,9 млрд. долл. США. Следует отметить, что государственный сектор и сектор «Банки» по-прежнему сохраняют по отношению к остальному миру позицию чистого кредитора.

Важной составляющей внешних активов, особенно в плане сглаживания проблем с валютной ликвидностью, являются международные резервы Национального Банка, которые на 31 декабря 2012 года превысили краткосрочный внешний долг по первоначальному сроку погашения в 2,8 раза.

1.5. Обеспечение финансовой стабильности

По итогам 2012 года на фоне замедления внешнего спроса, а также волатильности финансовых рынков сохранилась тенденция некоторого роста основных рисков для финансовой стабильности Казахстана.

Наиболее актуальным остается вопрос сохранения низкого качества активов банковского сектора. Риск замедления экономического роста, реализовавшийся в 2012 году, не позволил улучшить деловую активность предприятий, что в условиях высокого уровня задолженности ограничивает потенциал банков по улучшению качества активов банков и наращиванию клиентской базы. При этом обремененность портфелей не позволяет банкам в полной мере удовлетворить спрос на кредитные ресурсы со стороны предприятий и населения.

В свою очередь, оценка потенциального эффекта реализации негативного макроэкономического сценария на текущий уровень достаточности капитала банков показывает, что, несмотря на относительно высокий размер ожидаемых потерь, способность системы абсорбировать негативные шоки для кредитного портфеля улучшилась. Потребность банковской системы в дополнительной капитализации по результатам стресс-тестов ниже в сравнении с аналогичной оценкой, проведенной в 2011 году.

В целом, для повышения качества, динамики развития и роли банковского сектора в финансировании экономики необходимы меры, ориентированные на стимулирование улучшения качественной структуры балансов банками и рост их «аппетита к риску».

Кредитная активность банков

В 2012 году банки придерживались консервативной кредитной политики, о чем свидетельствует постепенное смягчение ценовых и неценовых условий кредитования. Это связано с конкурентным влиянием со стороны банков с иностранным участием и некоторых средних казахстанских банков, стремящихся увеличить свое присутствие на рынке, а также льготным кредитованием в рамках реализуемых государственных программ поддержки и развития экономики.

В целях наращивания ссудного портфеля банки проводили различные мероприятия, направленные на привлечение новых и удержание существующих качественных заемщиков. Наиболее популярными мероприятиями являлись повышение качества обслуживания клиентов за счет сокращения сроков рассмотрения заявок и улучшения системы управления кредитным риском.

В связи с отсутствием источников долгосрочного фондирования наиболее приоритетными для банков являлись краткосрочные виды кредитования, особенно потребительские кредиты. В результате банки активно наращивали кредитный портфель потребительских кредитов, что отразилось на незначительном снижении стоимости розничных кредитов.

Уровень ипотечного кредитования в 2012 году все еще оставался невысоким, так как население ждет ощутимого снижения процентных ставок по займам, однако, по оценкам банков, ожидать его в ближайший период пока не приходится.

Кредитный риск

По итогам 2012 года отмечается незначительное снижение доли неработающих займов банков в структуре ссудного портфеля (без учета Акционерного общества «БТА Банк»), прежде всего за счет опережающего роста вновь выдаваемых займов, в частности портфеля розничного кредитования (прирост розничного портфеля за 2012 год составил 43,3% против 10% корпоративного портфеля). Данной тенденции способствовало повышение потребительской активности на фоне невысокой долговой нагрузки и роста валового располагаемого дохода домашних хозяйств, и замедление промышленного производства.

В абсолютном выражении размер неработающих займов продолжал увеличиваться преимущественно за счет дальнейшего ухудшения качества займов, выданных предприятиям корпоративного сектора.

В свою очередь, провизии, сформированные по неработающим займам в соответствии с регуляторными требованиями, не в полной мере адекватны уровню имеющейся проблемной задолженности в отдельных банках.

Потенциал использования банками «классических» инструментов улучшения качества активов, включая проведение реструктуризации задолженности, с точки зрения их влияния на совокупный уровень неработающих займов практически исчерпан. Для решения проблемы низкого качества активов в 2012 году Национальным Банком были введены в действие механизмы «очистки» баланса банков от неработающих займов, согласно которым проблемные активы могут быть (1) переданы в Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее – АО «ФПК») и в дочерние организации банка, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка (ОУСА), а также (2) предусмотрены условия прощения безнадежной задолженности без возникновения дополнительных налоговых обязательств для банков.

Фондирование и ликвидность банковского сектора

В 2012 году продолжился рост депозитной базы, который сложился на уровне 9%, в том числе по юридическим лицам на 1,7% и физическим лицам – на 23,6%. Депозиты квазигосударственного сектора, включая Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – АО «ФНБ «Самрук-Казына»), сократились на 25,3%⁴, что связано с необходимостью финансирования предусмотренных проектов государственными компаниями.

Средства, выделяемые по государственным программам поддержки экономики, остаются привлекательными для конечных заемщиков с точки зрения ставок вознаграждения, однако их роль в фондировании банков остается незначительной.

⁴ Расчет освоенных банками средств по государственным программам осуществлен на основании данных, предоставленных банками по состоянию на 1 октября 2012 года

Освоенные банками средства по государственным программам составили всего 0,6%⁵ от совокупных обязательств банков и 1,6% от совокупного ссудного портфеля банков.

По итогам 2012 года структура фондирования банков была представлена вкладами клиентов (75,3%), две трети которых составляют обязательства до востребования и со сроком погашения до 1 года, внешними обязательствами (14,5%), выпущенными в обращение ценными бумагами (8,8%), а также межбанковскими вкладами и займами (1,4%).

Преобладание в структуре обязательств краткосрочных инструментов (текущие счета клиентов, вклады до востребования и со сроком до 1 года) обуславливает поддержание высокого уровня ликвидности со стороны банков. Так, на конец 2012 года соотношение активов и обязательств со сроком погашения до 1 года составляло 0,85. Более того, быстрый рост наименее предсказуемой части обязательств – обязательств до востребования – требует соответствующего накопления высоколиквидных активов.

В структуре ликвидных активов в 2012 году произошло перераспределение средств из ГЦБ в ликвидные активы на корреспондентских счетах, во вкладах до востребования в Национальном Банке и других банках. Снижение объема ГЦБ в портфелях банков является одним из факторов, который ограничивает потенциал банков по привлечению дополнительной ликвидности как у Национального Банка, так и на межбанковском рынке. Так, Национальный Банк заключает операции обратного РЕПО с банками с ограниченным перечнем залогового обеспечения (ГЦБ и облигаций АО «ФНБ «Самрук-Казына», выпущенных до 1 апреля 2009 года). При этом остаются незначительными доли необремененных ценных бумаг АО «ФНБ «Самрук-Казына» и национальных компаний Казахстана, качественных ценных бумаг иностранных эмитентов. Определенным потенциалом могут обладать требования к клиентам, отнесенные к категории «стандартные», однако рынок данных активов в Казахстане отсутствует, что делает практически невозможным ценообразование на них и дальнейшее обращение. Также остается актуальным вопрос о возможном расширении перечня залогового обеспечения для получения ликвидности от Национального Банка в условиях недостатка в структуре их активов финансовых инструментов, в случае реализации риска ликвидности.

Меры по укреплению финансовой устойчивости со стороны Национального Банка

В 2012 году была принята нормативная правовая база, регламентирующая деятельность организаций по оздоровлению кредитного портфеля банковского сектора – АО «ФПК» и дочерних организаций банка, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка (ОУСА), включая:

порядок осуществления видов деятельности АО «ФПК»;

порядок определения стоимости сомнительных и безнадежных активов, приобретаемых АО «ФПК», и требований к ним, а также порядок управления приобретаемыми сомнительными и безнадежными активами;

порядок отнесения доходов, подлежащих получению АО «ФПК», к доходам, подлежащим освобождению от налогообложения;

порядок выдачи и отзыва разрешения на создание банком или банковским холдингом ОУСА;

порядок деятельности ОУСА, включая срок управления приобретенными сомнительными и безнадежными активами, а также требования к ним, порядок отнесения активов, предоставленных банками ОУСА, к категории сомнительных и безнадежных, а также порядок формирования провизий (резервов) против них;

⁵ Расчет освоенных банками средств по государственным программам осуществлен на основании данных, предоставленных банками по состоянию на 1 октября 2012 года

порядок отнесения подлежащих к получению ОУСА доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

Кроме того, до конца 2013 года был продлен срок действия упрощенного механизма прощения безнадежной задолженности, в соответствии с которым при прощении безнадежной задолженности у банков не возникают дополнительные налоговые обязательства.

В целях стимулирования банков к более активным действиям по очистке балансов от неработающих активов в 2012 году Национальным Банком приняты меры административного характера. В частности, вводятся пороговые значения доли неработающих займов в ссудных портфелях банков (с 1 января 2013 года – не более 20% и с 1 января 2014 года – не более 15% от ссудного портфеля), в случае нарушения которых к банку и (или) его акционерам будут применены предусмотренные законодательством меры раннего реагирования.

В целях снижения проциклического эффекта провизий, формируемых банками против кредитных потерь, была разработана новая модель провизирования, внедрение которой начнется с 2013 года. Данная модель дополняет основанный на модели понесенных убытков подход к формированию провизий ориентированным на ожидаемые потери динамическим резервом. Механизм действия динамического резерва, получившего широкое распространение в Испании и странах Латинской Америки, позволяет сгенерировать дополнительную «подушку безопасности» в периоды кредитной экспансии для поглощения убытков в последующие периоды сжатия.

В целях формирования политики эффективного развития финансового сектора в 2012 году было проведено 12 заседаний Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, на которых обсуждались актуальные вопросы развития банковского, страхового, пенсионного и других сегментов финансовой системы Казахстана. В рамках указанных заседаний были рассмотрены вопросы реформирования пенсионной системы, внедрения последних рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в казахстанскую практику, введения новой концепции формирования провизий банками, основанной на моделях реализованных и ожидаемых убытков, совершенствования конкурентных условий для казахстанских банков в отношении дополнительных преимуществ, возникающих у банков с иностранным участием при использовании гарантий родительских банков с высоким рейтингом, а также разработка возможностей, связанных с совершенствованием системы обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

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

2.1. Денежно-кредитная политика

В 1 половине 2012 года отмечалась тенденция замедления инфляционных процессов. Начиная с осени 2012 года, в силу повышения тарифов на платные услуги, в том числе жилищно-коммунальные, транспортные услуги, а также влияния сезонных факторов наблюдалось незначительное ускорение инфляции.

В целом, динамика инфляции в 2012 году была обусловлена рядом факторов, наиболее значимыми из которых стали нестабильная ситуация на мировых товарных рынках, высокий уровень мировых цен на сырье и продовольствие, неэффективность механизма ценообразования внутри Казахстана, низкая конкуренция на отдельных рынках товаров и услуг.

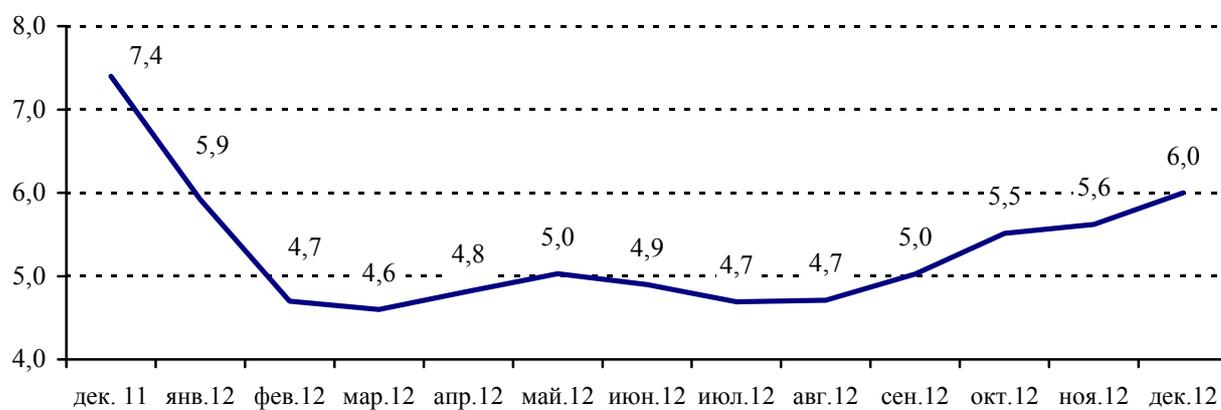
При этом влияние монетарных факторов на формирование инфляционных процессов в Казахстане в 2012 году было минимальным. В 2012 году денежные агрегаты росли умеренными темпами. За 2012 год денежная база расширилась на 1,9%, денежная масса увеличилась на 7,9%, объем наличных денег в обращении вырос на 11,9%. Денежное предложение в экономике, в целом, сохраняется на уровне, соответствующем росту экономики.

В результате, в 2012 году инфляция не превышала прогнозные параметры, динамика годовой инфляции демонстрировала самый низкий уровень с мая 1999 года. По итогам 2012 года годовая инфляция сложилась в пределах целевого коридора 6-8% и составила 6,0% (рисунок 2.1.1).

Рисунок 2.1.1

Уровень годовой инфляции

% к соответствующему месяцу предыдущего года



В 2012 году инфляция в годовом выражении сложилась на 1,4 процентных пункта ниже по сравнению с инфляцией 2011 года (рисунок 2.1.2). Среднегодовая инфляция составила 5,1% в 2012 году, против 8,3% в 2011 году.

Рисунок 2.1.2

Уровень инфляции



В 2012 году темпы роста цен на продовольственные и непродовольственные товары значительно замедлились, а на платные услуги – несколько ускорились. При этом в начале и конце года формирование инфляционных процессов происходило под воздействием удорожания продовольственных товаров, в середине года – платных услуг населению. Темпы роста цен на непродовольственные товары в 2012 году были умеренными.

В 2012 году продовольственные товары стали дороже на 5,3% (в 2011 году – на 9,1%), непродовольственные товары – на 3,5% (на 5,3%), платные услуги населению – на 9,3% (на 7,3%).

Наибольший рост продемонстрировали цены на мясо и мясопродукты – на 9,5%, на услуги жилищно-коммунальной сферы – на 8,2%, в том числе горячее водоснабжение – на 10,8%, электроэнергия – на 10,1%, центральное отопление – на 9,3%, газоснабжение – на 8,8%, а также на услуги транспорта – на 12,0%, услуги связи – на 12,2%, услуги образования – на 11,0%.

В 2012 году темпы роста цен на промышленную продукцию казахстанских производителей были умеренными. Промышленная продукция в целом за 2012 год стала дороже на 2,1% (в 2011 году – рост на 20,3%).

Произведенная продукция стала дороже на 2,1%, в том числе продукция промежуточного потребления – на 1,2%, средства производства – на 2,8%, а потребительские товары – на 9,0%. Услуги производственного характера стали дороже на 2,7%.

Инструменты денежно-кредитной политики

В 2012 году основной целью Национального Банка было обеспечение стабильности цен в стране и удержание годовой инфляции в пределах 6-8%.

Мировые цены на основные статьи казахстанского экспорта в 2012 году формировались на достаточно высоком уровне. В результате, ситуация на внутреннем валютном рынке оставалась стабильной. Курс тенге в 2012 году колебался в пределах узкого коридора. В 2012 году Национальный Банк продолжил осуществление курсовой политики в рамках режима управляемого плавания.

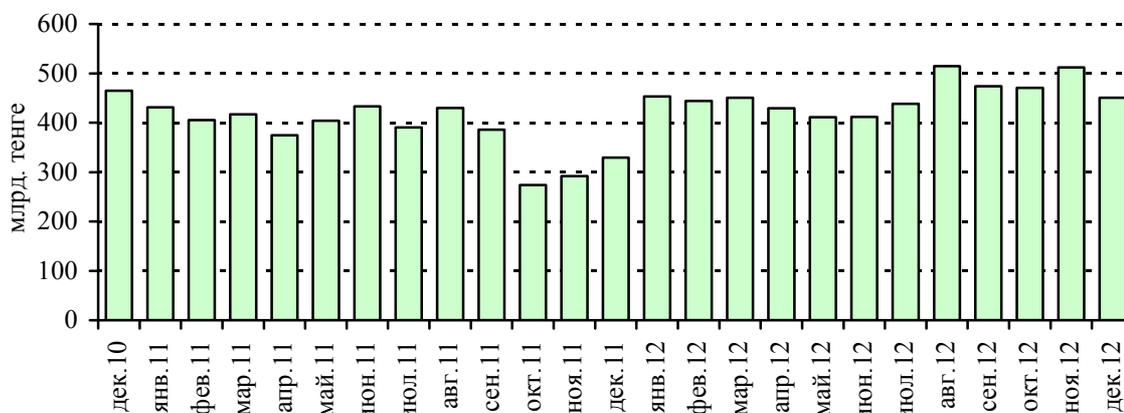
В целях недопущения значительных скачков курса и поддержания стабильности на валютном рынке Национальный Банк участвовал на биржевом и внебиржевом рынках в качестве как покупателя, так и продавца иностранной валюты в зависимости от ситуации на указанных рынках.

В 2012 году Национальный Банк предоставлял банкам займы рефинансирования. Общий объем займов рефинансирования за 2012 год составил 6,0 трлн. тенге. Сроки данных операций не превышали 1 месяца.

По состоянию на конец 2012 года объем непогашенной банками задолженности перед Национальным Банком по займам рефинансирования составил 450,3 млрд. тенге (рисунок 2.1.3).

Рисунок 2.1.3

Объем непогашенной задолженности по выданным банкам займам рефинансирования (на конец периода)

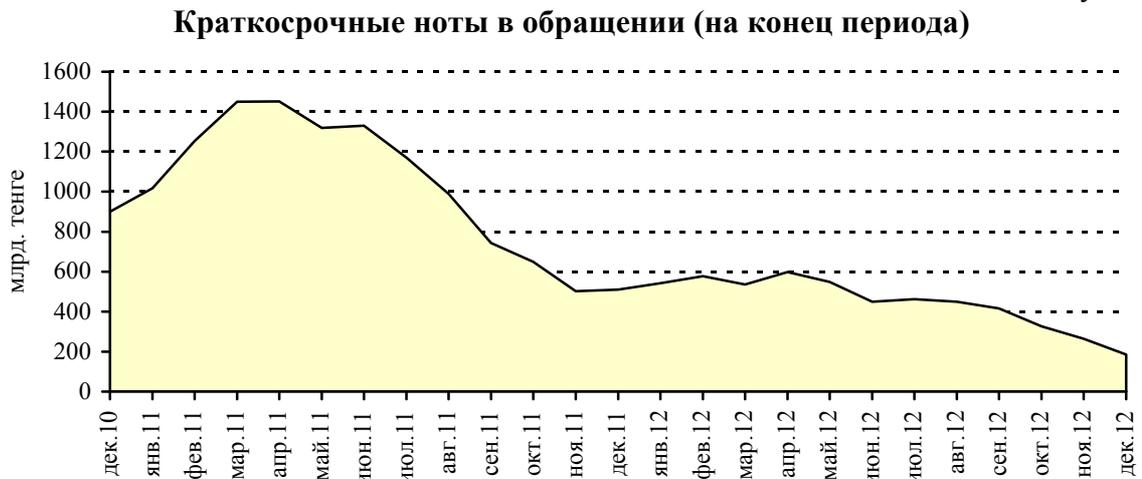


Регулирование краткосрочной ликвидности на денежном рынке в 2012 году производилось Национальным Банком путем проведения операций в основном по абсорбированию ликвидности.

В 1 половине 2012 года, несмотря на низкий уровень процентных ставок, спрос на инструменты по абсорбированию ликвидности (эмиссия краткосрочных нот и привлечение депозитов) со стороны банков оставался высоким. Во 2 половине 2012 года наблюдалось снижение объемов ликвидности в банковском секторе и, соответственно, спрос на данные инструменты со стороны банков сократился.

За 2012 год по сравнению с 2011 годом объем выпущенных краткосрочных нот снизился в 3,5 раза и составил 857,2 млрд. тенге. Объем нот в обращении в декабре 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года уменьшился в 2,7 раза до 186,1 млрд. тенге (рисунок 2.1.4).

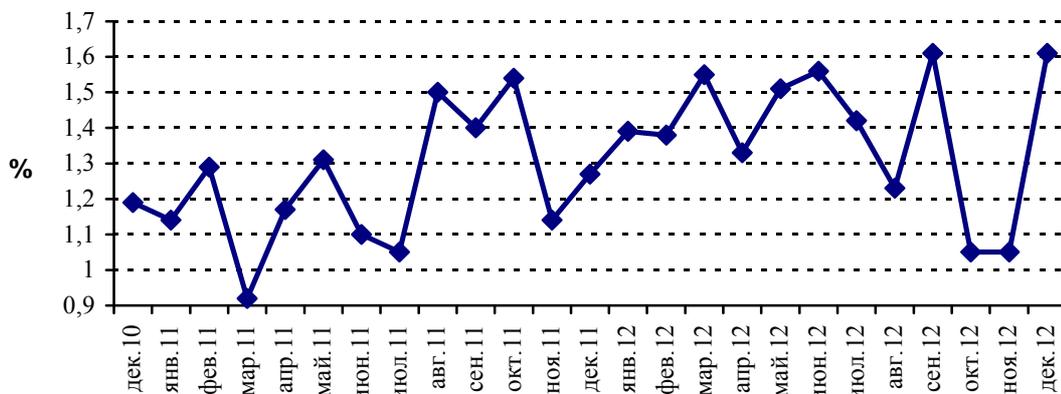
Рисунок 2.1.4



Средневзвешенная доходность по нотам выросла с 1,27% в декабре 2011 года до 1,61% в декабре 2012 года (рисунок 2.1.5). В 2012 году Национальный Банк выпускал краткосрочные ноты со сроками обращения 3, 6 и 9 месяцев.

Рисунок 2.1.5

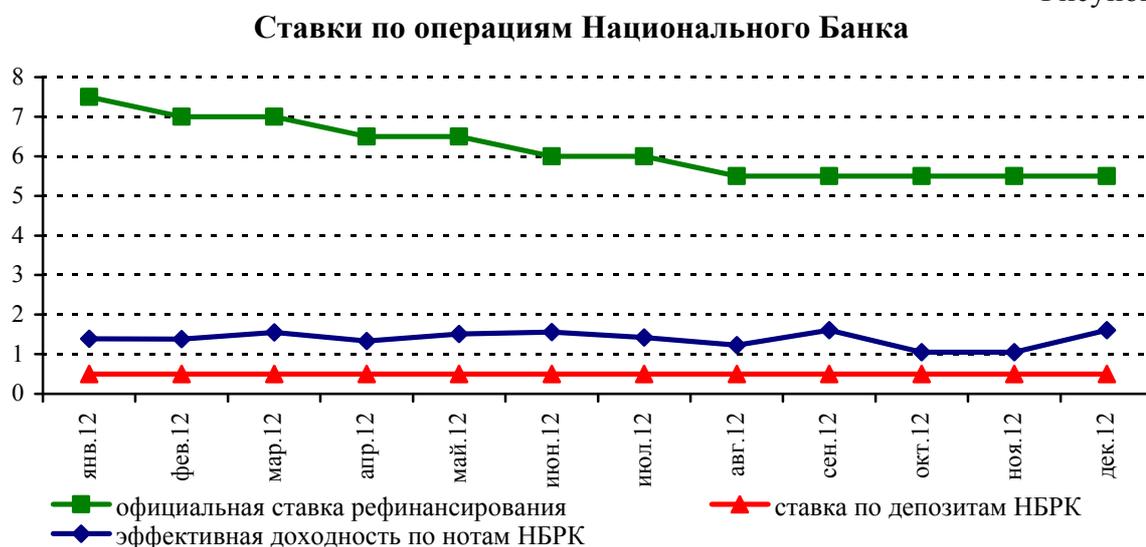
Эффективная доходность по краткосрочным нотам Национального Банка



В 2012 году от банков было привлечено депозитов на сумму 5,1 трлн. тенге, что в 2,8 раза меньше, чем в 2011 году. По сравнению с декабрем 2011 года остатки по депозитам банков в Национальном Банке снизились на 37,4% и составили 58,9 млрд. тенге по состоянию на конец декабря 2012 года.

В 2012 году коридор процентных ставок Национального Банка изменился. Низкие темпы инфляции послужили основанием для последовательного снижения официальной ставки рефинансирования с 7,5% в феврале 2012 года до 5,5% в августе 2012 года – исторически минимального значения. Ставки по привлекаемым от банков депозитам оставались неизменными на протяжении всего 2012 года и составляли 0,5% по 7-дневным депозитам и 1,0% – по 1-месячным депозитам (рисунок 2.1.6).

Рисунок 2.1.6



Минимальные резервные требования

В 2012 году в механизм минимальных резервных требований были внесены изменения в части определения самих минимальных резервных требований, а также структуры обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований и структуры резервных активов. Так, из структуры резервных активов были исключены касса и корреспондентские счета в иностранной валюте. Формирование резервных активов банков только за счет активов в тенге позволит Национальному Банку адекватно оценивать уровень свободной тенговой ликвидности на денежном рынке, более четко реагировать на изменения спроса на национальную валюту и, соответственно, повысить эффективность операций по регулированию ликвидности.

Был введен дополнительный критерий дифференциации обязательств банков на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). По каждому виду обязательств введены отдельные нормативы: по внутренним краткосрочным обязательствам – 2,5%, по внутренним долгосрочным обязательствам – 0%, по внешним краткосрочным обязательствам – 6,0%, по внешним долгосрочным обязательствам – 2,5%. Дифференцированное регулирование будет способствовать ограничению притока краткосрочного спекулятивного капитала, диверсификации портфеля банков, развитию рынка долгосрочных банковских инструментов, снижению давления на валютный рынок.

Внесение указанных изменений в механизм минимальных резервных требований в целом не окажет негативного влияния на банковский сектор.

Денежные агрегаты

В 2012 году денежные показатели демонстрировали положительную динамику роста.

В 2012 году произошло уменьшение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка снизились на 3,6% до 28,3 млрд. долл. США. Чистые международные резервы Национального Банка также уменьшились на 3,6% и составили 27,7 млрд. долл. США. Увеличение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке, поступление валюты на счета

Правительства в Национальном Банке были нейтрализованы продажей валюты на внутреннем валютном рынке, операциями по обслуживанию внешнего долга Правительства и пополнению активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов. В результате чистые валютные запасы в рассматриваемом периоде уменьшились на 12,3%. Активы в золоте выросли на 48,1% в результате проведенных операций и роста его цены на мировых рынках.

За 2012 год международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (57,8 млрд. долл. США), выросли на 17,9% до 86,0 млрд. долл. США.

За 2012 год денежная база расширилась на 1,9% и составила 2 889,9 млрд. тенге (в 2011 году – расширение на 10,3%). Основной причиной расширения денежной базы стал рост чистых внутренних активов Национального Банка.

Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков в Национальном Банке, расширилась на 3,3% до 2 831,0 млрд. тенге.

За 2012 год чистые внутренние активы Национального Банка выросли, главным образом, за счет роста кредитов банкам и снижения обязательств Национального Банка перед банками по краткосрочным нотам.

В 2012 году наибольшее сжатие денежной базы (на 14,6%) наблюдалось в июле, максимальное расширение денежной базы произошло в январе (на 19,3%).

За 2012 год денежная масса выросла на 7,9% и составила 10 522,5 млрд. тенге вследствие роста внутренних и чистых внешних активов банковской системы.

В структуре чистых внешних активов банковской системы в 2012 году выросли чистые внешние активы банков, тогда как чистые внешние активы Национального Банка снизились. Рост чистых внешних активов банков был обусловлен в основном снижением обязательств банков перед нерезидентами.

Уровень монетизации экономики снизился с 35,7% на конец 2011 года до 35,0% по итогам 2012 года вследствие опережающего роста номинального ВВП (на 10,0%) по сравнению с темпами роста денежной массы (на 7,9%).

Денежный мультипликатор вырос с 3,44 в декабре 2011 года до 3,64 в декабре 2012 года в результате опережающих темпов роста денежной массы по сравнению с темпами расширения денежной базы.

В структуре денежной массы наличные деньги в обращении (M0) за 2012 год выросли на 11,9% до 1 528,0 млрд. тенге, депозиты резидентов – на 7,2% до 8 994,5 млрд. тенге. Таким образом, в структуре основных составляющих денежной массы были зафиксированы опережающие темпы роста наличных денег в обращении по сравнению с темпами роста депозитов резидентов в банковской системе. В результате, доля депозитов резидентов в структуре денежной массы снизилась с 86,0% в декабре 2011 года до 85,5% по итогам декабря 2012 года.

2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими

Динамика показателей золотовалютных активов

Общий объем валовых золотовалютных активов Национального Банка без учета заключительных оборотов на конец 2012 года составил 28,3 млрд. долл. США, что на 1,0 млрд. долл. США меньше по сравнению с аналогичным показателем на конец 2011 года. На изменение объема валовых золотовалютных активов повлияло уменьшение активов в свободно конвертируемой валюте на 3,04 млрд. долл. США, активы в драгоценных металлах увеличились почти на 2 млрд. долл. США.

Изменение валютной части активов в 2012 году было обусловлено следующим.

В 2012 году объем нетто-продажи Национального Банка на Казахстанской фондовой бирже (далее – KASE) и внебиржевом рынке составили более 1 млрд. долл. США. Нетто-

продажа по операциям с Министерством финансов Республики Казахстан (далее – Министерство финансов) составила 355,4 млн. долл. США в течение года.

Поступление иностранной валюты в пользу Министерства финансов составило 13,1 млрд. долл. США в виде оплаты налогов компаниями нефтегазового сектора и других платежей. Средства в размере 10,6 млрд. долл. США были переведены в стабилизационный портфель Национального фонда. При этом в течение года были осуществлены операции конвертации и реконвертации средств Национального фонда, по итогам которых нетто-продажа валютных активов составила 1,95 млрд. долл. США.

Национальный Банк в 2012 году осуществил платежи Министерства финансов по внешнему долгу на общую сумму 284 млн. долл. США.

Вместе с тем, мировые цены на золото за год повысились с 1 531,0 долл. США за тройскую унцию на 1 января 2012 года до 1 657,5 долл. США за тройскую унцию на 1 января 2013 года или на 8,3%.

Таким образом, по итогам проведенных Национальным Банком операций чистые золотовалютные активы по данным без учета заключительных оборотов уменьшились по сравнению с концом 2011 года более чем на 1 млрд. долл. США и составили 27,7 млрд. долл. США.

Управление золотовалютными активами Национального Банка

Ежедневно осуществлялся контроль соблюдения требований, установленных в Инвестиционной стратегии по управлению золотовалютными активами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка № 105 от 27 октября 2006 года.

Ежедневно осуществлялся расчет доходности золотовалютных активов Национального Банка.

В отчетный период в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка от 30 января 2012 года № 16 и от 28 апреля 2012 года № 160 в инвестиционном портфеле золотовалютных активов Национального Банка была уменьшена доля евро в целом на 7% в пользу гонконгского и сингапурского долларов и датской кроны (3%, 2% и 2%, соответственно). Также, по эталонному портфелю субпортфеля в евро были внесены изменения, согласно которым в состав нового эталона вместо стран, имеющих наивысший кредитный рейтинг, теперь входят конкретные страны еврозоны (core Eurozone): Германия, Франция, Нидерланды, Австрия, Финляндия, Люксембург. Также были уточнены понятия хеджирования рисков, эталонного портфеля, а также список разрешенных для инвестирования финансовых инструментов и операций с ними, изменено целевое распределение стратегического портфеля, уточнены понятия альтернативных инструментов.

Были приняты Основные принципы управления активами в иностранной валюте и драгоценных металлах, утвержденные постановлением Правления Национального Банка от 21 сентября 2012 года № 292.

В течение отчетного периода были осуществлены переводы средств из инвестиционного портфеля золотовалютных активов Национального Банка на общую сумму порядка 2 млрд. долл. США в стратегический портфель золотовалютных активов Национального Банка для размещения в глобальные акции, корпоративные облигации инвестиционного уровня, государственные облигации развивающихся рынков и конвертируемые облигации.

В 2012 году для поддержания ликвидности были осуществлены переводы средств общей рыночной стоимостью порядка 3,5 млрд. долл. США из инвестиционного портфеля золотовалютных активов Национального Банка в портфель ликвидности золотовалютных активов Национального Банка.

В целях диверсификации стилей управления золотовалютными активами Национального Банка, во исполнение соответствующего поручения Главы государства, Правлением Национального Банка утверждена Концепция управления международными активами Республики Казахстан. В рамках реализации данной концепции Национальным Банком

создано Акционерное общество «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (далее – Национальная инвестиционная корпорация). Часть золотовалютных активов Национального Банка будет передана в доверительное управление Национальной инвестиционной корпорации для размещения в альтернативные инструменты.

Результаты управления золотовалютными активами Национального Банка. Инвестиционный портфель золотовалютных активов

Рыночная стоимость инвестиционного портфеля золотовалютных активов на начало 2012 года составляла более 20 млрд. долл. США, а на конец 2012 года рыночная стоимость инвестиционного портфеля составила 14,8 млрд. долл. США. Из инвестиционного портфеля в 2012 году были осуществлены переводы средств в портфель ликвидности общим объемом порядка 3,5 млрд. долл. США и порядка 2 млрд. долл. США в стратегический портфель. За 2012 год в инвестиционном портфеле золотовалютных активов образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), который составил 341,5 млн. долл. США.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов за 2012 год, выраженная в корзине валют, составила 1,21%. При доходности эталонного портфеля 0,90% сверхдоходность составила 31 базисный пункт.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов за 2012 год, выраженная в долларах США, составила 1,90%. При доходности эталонного портфеля 1,59% сверхдоходность составила 31 базисный пункт.

На конец 2012 года инструментальное распределение активов инвестиционного портфеля имело следующую структуру: деньги и их эквиваленты – 0,37%, государственные ценные бумаги – 92,68%, агентские ценные бумаги – 3,88%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 1,75%, корпоративные ценные бумаги – 1,33%. Распределение активов инвестиционного портфеля на кривой доходности имело следующую структуру: меньше 1 года – 39,71%, 1-2 года – 37,19%, 2-3 года – 22,97%, больше 3 лет – 0,13%.

Стратегический портфель

Рыночная стоимость стратегического портфеля золотовалютных активов на начало 2012 года составляла 398,5 млн. долл. США, а на конец года – 2,5 млрд. долл. США. Общая доходность составляющих данного портфеля составила 6,1%.

На изменение объема портфеля повлияли переводы средств из инвестиционного портфеля золотовалютных активов в течение года общим объемом порядка 2 млрд. долл. США для размещения в глобальные акции, глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня, государственные облигации развивающихся рынков, конвертируемые облигации. При этом, доходность стратегического портфеля после введения новых классов активов (с 16.04.2012г.) составила 6,85%.

Портфель ликвидности золотовалютных активов

Рыночная стоимость портфеля ликвидности золотовалютных активов на начало 2012 года составила 4,8 млрд. долл. США, на конец 2012 года – 4,9 млрд. долл. США.

Портфель ликвидности золотовалютных активов предназначен для проведения денежно-кредитной политики, и все потоки и различные платежи также осуществляются через него. Данный портфель не включается в оценку доходности портфелей золотовалютных активов и не имеет эталонного портфеля.

Портфель золота

Согласно рыночной оценке объем портфеля золота золотовалютных активов на начало 2012 года составлял более 4 млрд. долл. США, а на конец 2012 года 6,1 млрд. долл. США.

На изменение объема портфеля золота повлияли покупки золота, как на внешнем, так и на внутреннем рынке. Так, общий объем нетто-покупки золота за 2012 год на внешнем рынке составил порядка 340 тыс. тройских унций. На внутреннем рынке в рамках реализации приоритетного права Национального Банка по покупке золота осуществлялись

покупки золота у казахстанских производителей. Общий объем нетто-покупки составил порядка 729 тыс. тройских унций.

2.3. Валютное регулирование и контроль

В рамках либерального валютного режима в Республике Казахстан приоритетной задачей валютного регулирования является создание достоверной информационной базы по валютным операциям и потокам капитала, а также ведение аналитического мониторинга за валютными операциями как базы для принятия решений по экономической политике.

С 1 января 2007 года получение лицензии необходимо только для осуществления деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой (деятельность пунктов обмена валют).

В целях сбора статистической информации по операциям, связанным с движением капитала (финансовые займы, прямые инвестиции, коммерческие кредиты, счета в иностранных банках), в Казахстане существуют режимы регистрации и уведомления. Информация, получаемая в рамках указанных режимов, используется для формирования статистической и аналитической информации по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и валовому внешнему долгу.

Режимы регистрации и уведомления учитывают крупные операции движения капитала, которые предусматривают поступление капитала (имущества, денежных средств) в Республику Казахстан на сумму свыше 500 тыс. долл. США в эквиваленте или перевод капитала (денежных средств, передачу имущества) из Республики Казахстан на сумму свыше 100 тыс. долл. США в эквиваленте.

Валютным законодательством Республики Казахстан в целях обеспечения предложения валюты на внутреннем валютном рынке предусмотрено требование репатриации валюты выручки от экспорта товаров (работ, услуг) и возврата неиспользованного нерезидентом аванса за импорт товаров (работ, услуг) на банковские счета в уполномоченных банках. В соответствии с действующим законодательством срок, в который должна быть осуществлена репатриация, определяется исключительно условиями внешнеторгового контракта. Контроль исполнения требования репатриации осуществляется по внешнеторговым сделкам, сумма которых превышает 50 тыс. долл. США в эквиваленте, путем учетной регистрации внешнеторгового контракта в коммерческом банке, обслуживающем резидента-участника внешнеторговой сделки.

В 2012 году работа Национального Банка в области валютного регулирования и валютного контроля была направлена на дальнейшее упрощение порядка осуществления резидентами отдельных видов валютных операций, уточнение процедур режимов валютного регулирования, упрощение и оптимизацию разрешительных процедур и валютного контроля.

В 2012 году вступили в силу изменения в законы Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О валютном регулировании и валютном контроле» и «О лицензировании». Соответственно, в течение 2012 года были приняты новые редакции Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан, Правил осуществления экспортно-импортного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту, а также внесены изменения в Правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан. Кроме того, в новой редакции принята Инструкция по осуществлению мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Регулирование деятельности обменных пунктов

По состоянию на 1 января 2013 года на территории Республики Казахстан действуют 3 016 обменных пунктов, в том числе 2 051 банковский обменный пункт (включая

4 автоматизированных обменных пункта), 922 обменных пункта уполномоченных организаций (небанковских юридических лиц) и 43 обменных пункта Акционерного общества «Казпочта».

По сравнению с началом года количество обменных пунктов уполномоченных организаций сократилось на 1. При этом количество обменных пунктов уполномоченных банков возросло на 36, тогда как количество обменных пунктов Акционерного общества «Казпочта» осталось неизменным.

За 2012 год было выдано банкам и уполномоченным организациям 320 регистрационных свидетельств обменных пунктов, добровольно возвращено 289 регистрационных свидетельств обменных пунктов.

В рамках лицензирования деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой, филиалами Национального Банка за 2012 год выдано 25 лицензий на организацию обменных операций с иностранной валютой. Уполномоченными организациями добровольно возвращено 15 лицензий.

На постоянной основе проводится анализ деятельности обменных пунктов и ведется статистика нарушений в области обменных операций.

В рамках упрощения процедуры и сокращения количества документов, необходимых для получения лицензии на осуществление деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой, были внесены изменения в Правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан (постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» от 4 июля 2012 года № 202), в том числе в части:

исключения необходимости представления нотариально засвидетельствованной копии учредительных документов;

исключения процедуры согласования изменений и дополнений, вносимых в устав действующей уполномоченной организации;

уточнения документов, подтверждающих соответствие уполномоченной организации квалификационному требованию;

а также иных вопросов, уточняющих практику применения Правил.

Режимы валютного регулирования

В рамках регистрации валютных операций филиалами Национального Банка в 2012 году выдано 1551 регистрационных свидетельств, в том числе по операциям:

кредитование резидентами нерезидентов – 284;

кредитование нерезидентами резидентов – 891;

прямые инвестиции нерезидентов в Казахстан – 271;

прямые инвестиции резидентов за границу – 82;

другие операции движения капитала – 23.

В рамках уведомления о валютных операциях филиалами и центральным аппаратом Национального Банка в 2012 году выдано 325 свидетельств об уведомлении, в том числе:

кредитование нерезидентами банков – 95;

прямые и портфельные инвестиции нерезидентов в Казахстан – 23;

прямые и портфельные инвестиции резидентов за границу – 29;

операции с производными финансовыми инструментами – 3;

другие операции движения капитала – 20;

открытие резидентами счетов за границей – 155.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» от 6 января 2012 года, принято постановление Правления Национального Банка «Об утверждении Правил осуществления

валютных операций в Республике Казахстан» от 28 апреля 2012 года № 154, обеспечивающее упрощение порядка осуществления резидентами отдельных видов валютных операций и уточнение процедур режимов валютного регулирования.

Осуществление экспортно-импортного валютного контроля

В целях обеспечения выполнения резидентами требования репатриации иностранной и национальной валюты по экспортным и импортным сделкам Национальным Банком применяется экспортно-импортный валютный контроль (далее – ЭИВК). Реализация механизма ЭИВК осуществляется через сопоставление информации о движении денег и товаров по контракту, предоставляемой банками и таможенными органами в рамках автоматизированной схемы ЭИВК. Для целей ЭИВК уполномоченные банки ранее оформляли паспорта сделок по экспортным и импортным контрактам, сумма которых превышает эквивалент 50 тыс. долл. США.

Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» предусмотрено исключение понятия «паспорт сделки» и внедрение процедуры учетной регистрации внешнеторгового контракта.

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» принято постановление Правления Национального Банка «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту» от 24 февраля 2012 № 42, введенное в действие с 1 июля 2012 года, которым установлены процедуры учетной регистрации контракта, а также предусмотрены особенности контроля исполнения требования репатриации по сделкам, предусматривающим перемещение товаров внутри Таможенного союза и, соответственно, не требующим таможенного оформления товаров. Данные процедуры были выработаны совместно с Налоговым комитетом Министерства финансов по результатам обсуждений проектов Правил.

В 2012 году Национальный Банк продолжил обмен электронными сообщениями с уполномоченными банками по движению денег по контрактам с учетными номерами, а также по нарушениям норм валютного законодательства в рамках АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля».

По состоянию на 1 января 2013 года от уполномоченных банков в филиалы Национального Банка поступило 1 067 сообщений для рассмотрения на предмет нарушения валютного законодательства.

В течение 2012 года проводилась работа по согласованию форматов обмена сообщениями с Комитетом таможенного контроля и Налоговым комитетом Министерства финансов. Продолжена работа по отработке с Министерством финансов вопросов реализации интегрированной информационной системы «Единое окно по экспортно-импортным операциям».

Административное производство в области нарушений валютного законодательства

В 2012 году продолжена работа по выявлению и пресечению административных правонарушений в области валютного законодательства.

За 2012 год за нарушения в области валютного законодательства и предоставления первичных статистических данных было возбуждено 1 445 дел об административных правонарушениях:

1) по 1 385 делам об административных правонарушениях наложены взыскания, большая часть из которых в виде предупреждений – 1 170, при этом по 215 делам об административных правонарушениях сумма штрафов, наложенных Национальным Банком и судами (17 дел), составила около 417,8 млн. тенге;

- 2) по 45 делам об административных правонарушениях производство прекращено;
- 3) 15 дел находятся на рассмотрении.

За нарушение требований валютного законодательства в отношении уполномоченных банков и уполномоченных организаций применено 79 мер воздействия.

Кроме того, приостановлено действие 8 регистрационных свидетельств обменных пунктов двух уполномоченных организаций.

С учетом введения 1 августа 2012 года в действие изменений и дополнений в Кодекс об административных правонарушениях в части валютного законодательства и государственной статистики: конкретизированы составы административных правонарушений, в том числе путем выделения некоторых составов в отдельные статьи Кодекса об административных правонарушениях, снижения размеров штрафов, наложения штрафных санкций при повторности правонарушений, исключены некоторые составы незначительного характера, а также компетенция по рассмотрению дел, возбужденных по статье 187 Кодекса об административных правонарушениях, передана на уровень судебных органов.

Инспектирование по вопросам валютного контроля

За 2012 год Национальным Банком (филиалами и центральным аппаратом) всего проведено 896 проверок банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, других юридических и физических лиц по вопросам соблюдения валютного законодательства, в том числе 350 плановых (из них уполномоченных организаций – 234, уполномоченных банков (филиалов) – 116) и 546 внеплановых проверок (из них уполномоченных организаций – 2, уполномоченных банков (филиалов) – 10, других юридических лиц по вопросам соблюдения валютного законодательства – 505 и физических лиц – 29).

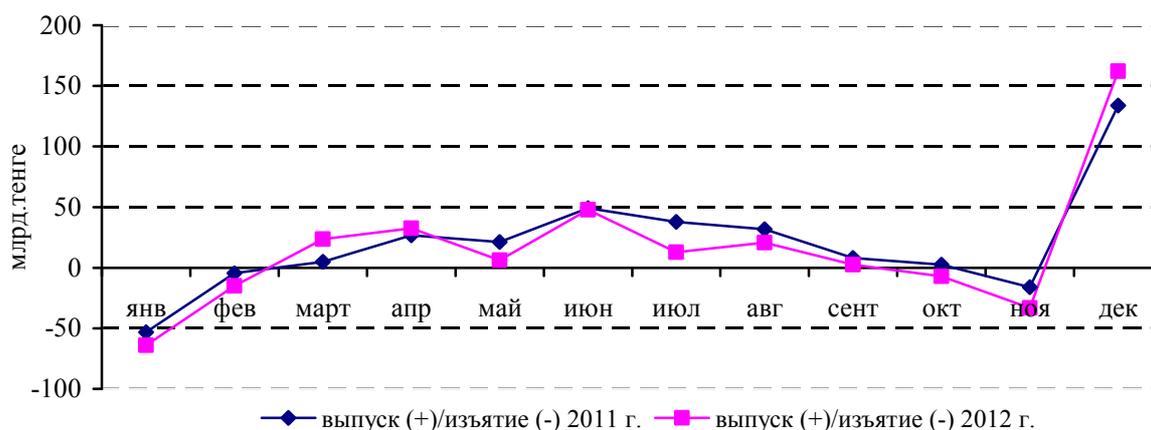
III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

3.1. Эмиссионные операции Национального Банка

2012 год характеризовался сокращением потребностей субъектов экономики в наличных деньгах по сравнению с 2011 годом.

За 2012 год из резервных фондов Национального Банка в обращение было выпущено наличных денег на сумму 2 572,3 млрд. тенге, что на 310,3 млрд. тенге (13,7%) больше выпуска в обращение наличных денег за 2011 год (2 262,0 млрд. тенге). Объем изъятия наличных денег из обращения в 2012 году увеличился на 363,7 млрд. тенге (рост на 18,0%) и составил 2 383,7 млрд. тенге (в 2011 году – 2 020,0 млрд. тенге). Таким образом, эмиссионный результат сложился положительным, (+)188,6 млрд. тенге, что на 53,4 млрд. тенге меньше, чем за 2011 год (242,0 млрд. тенге).

Динамика изменения эмиссионного результата за 2011-2012 годы



За январь-февраль 2012 года изъятие наличных денег увеличилось по сравнению с соответствующим периодом 2011 года на 37,4% и составило (-)79,4 млрд. тенге. В марте-апреле произошел рост эмиссионного результата на 24,7 млрд. тенге, в мае-ноябре эмиссионный результат сократился на 84,7 млрд. тенге, в декабре – увеличился на 28,3 млрд. тенге. Следует отметить значительный рост эмиссионного результата в декабре – 28,3 млрд. тенге, в результате чего эмиссионный показатель превысил суммарный эмиссионный результат за предыдущие 11 месяцев и составил 162,1 млрд. тенге, что является историческим максимумом месячного показателя эмиссии (рисунок 3.1.1).

Таким образом, за истекший год эмиссионный результат сложился меньше аналогичного показателя за прошлый год в результате значительного роста суммы изъятия в январе-феврале и снижения выпуска наличных денег в обращение в период с мая по ноябрь.

Формирование эмиссионного показателя в 2012 году произошло под воздействием роста кассовых оборотов банков. Так, в расходной части существенно возросли выдачи из касс банков по статьям, отражающим доходы населения (1 631,2 млрд. тенге или 25,4%), а также выдачи со счетов по вкладам физических лиц (1 012,8 млрд. тенге или 44,5%); в приходной части – поступления от предприятий, занимающихся реализацией товаров и оказывающих услуги (877,4 млрд. тенге или 29,7%), а также поступления на счета по вкладам физических лиц (на 1 199,5 млрд. тенге или 57,6%). В целом темпы роста приходной части кассовых оборотов банков (32,9%) превысили темпы роста расхода (25,9%), что привело в конечном итоге к сокращению эмиссионного результата.

В разрезе регионов во всех областях, за исключением городов Алматы, Астаны, Жамбылской и Южно-Казахстанской областей, зафиксированы положительные эмиссионные результаты. Наиболее эмитируемыми областями являются Восточно-Казахстанская (121,7 млрд. тенге), Карагандинская (107,8 млрд. тенге), Кызылординская (101,8 млрд. тенге) и Алматинская (100,2 млрд. тенге) области.

Снижение эмиссионного результата по сравнению с показателем 2011 года отмечается по большинству областей, по пяти областям сложился рост эмиссионного результата на общую сумму 47,9 млрд. тенге. Наблюдается рост изъятия наличных денег по городам Алматы и Астана, а также по Жамбылской области. По Южно-Казахстанской области изъятие наличных денег сократилось на сумму 7,6 млрд. тенге.

3.2. Оборот наличных денег

В течение 2012 года кассовые обороты банков ежемесячно увеличивались. Самое значительное увеличение наблюдалось в конце года, в связи с освоением расходной части бюджета до конца года и выплат, связанных с государственными праздниками.

Показатели оборота наличных денег, проходящих через кассы банков, как и в прошлом году, показывают превышение сумм, выдаваемых из касс банков над поступающим объемом наличных денег.

Объем поступлений наличных денег в кассы банков за отчетный период составил 17 063,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 32,9% (4 224,2 млрд. тенге). Объем выдач наличных денег составил 17 355,5 млрд. тенге, увеличившись на 25,9% (3 568,6 млрд. тенге).

Как видно из таблицы 3.2.1, увеличение произошло практически по всем статьям кассового оборота.

Таблица 3.2.1

Движение наличных денег в банках

Потоки наличных денег, проходящие через кассы банков	За 2012 год (млн.тенге)	За 2011 год (млн.тенге)	Изменение за период	
			(млн.тенге)	в %
Приход в кассы банков	17 063 241,8	12 839 043,8	4 224 198,0	32,9
от реализации товаров, услуг и работ	3 830 883,3	2 953 464,1	877 419,2	29,7
на счета по вкладам физических лиц	3 281 513,6	2 082 061,7	1 199 451,9	57,6
от продажи иностранной валюты	2 590 318,4	2 346 019,6	244 298,8	10,4
от физических лиц по разовым переводам	250 206,2		250 206,2	
погашение займов	339 801,0	128 144,8	211 656,2	165,2
прочие поступления	6 770 519,2	5 329 353,5	1 441 165,7	27,0
Выдачи из касс банков	17 355 476,0	13 786 869,8	3 568 606,2	25,9
на оплату товаров, услуг и работ	1 680 751,8	1 419 756,5	260 995,3	18,4
со счетов по вкладам физических лиц	3 286 772,6	2 273 987,6	1 012 785,0	44,5
на покупку иностранной валюты	640 876,6	555 762,6	85 114,0	15,3
для разового перевода	453 895,8		453 895,8	
на выплату пенсий и пособий	965 345,2	624 571,4	340 773,8	54,6
на подкрепление банкоматов	5 410 070,5	4 380 621,7	1 029 448,8	23,5
займов физическим и юридическим лицам	222 169,9	88 079,4	134 090,5	152,2
прочие выдачи	4 695 593,6	4 444 090,6	251 503,0	5,7

Коэффициент возврата наличных денег в кассы банков составил 98,3% против 93,1% за 2011 год.

Увеличение по статьям, отражающим доходы населения (оплата труда, пенсии, подкрепление банкоматов), на 25,4% отразилось в свою очередь на желании и возможности накоплений. Так, на 57,6% (1 199,5 млрд. тенге) увеличились поступления на счета по вкладам физических лиц. Активизация кредитования населения банками, улучшение качества ссудного портфеля отразилось на увеличении в 2,5 раза по статье «Выдачи займов физическим и юридическим лицам», которые составили 222,2 млрд. тенге, и соответственно значительное увеличение в 2,7 раза (211,7 млрд. тенге) наблюдается по поступлениям в кассы банков в счет погашения займов.

IV. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Национальным Банком в 2012 году была продолжена работа по дальнейшему развитию платежных систем Казахстана и совершенствованию нормативных правовых актов в сфере осуществления платежей и переводов денег.

В 2012 году в Казахстане были введены в эксплуатацию 2 системы электронных денег, позволяющие осуществлять платежи с помощью электронных денег за товары и услуги в сети интернет и иные востребованные населением услуги.

Также продолжилась работа по развитию и подключению банков к системе обработки розничных платежей населения Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – РГП «КЦМР») (количество банков-пользователей системы увеличилось от 8 до 13 единиц).

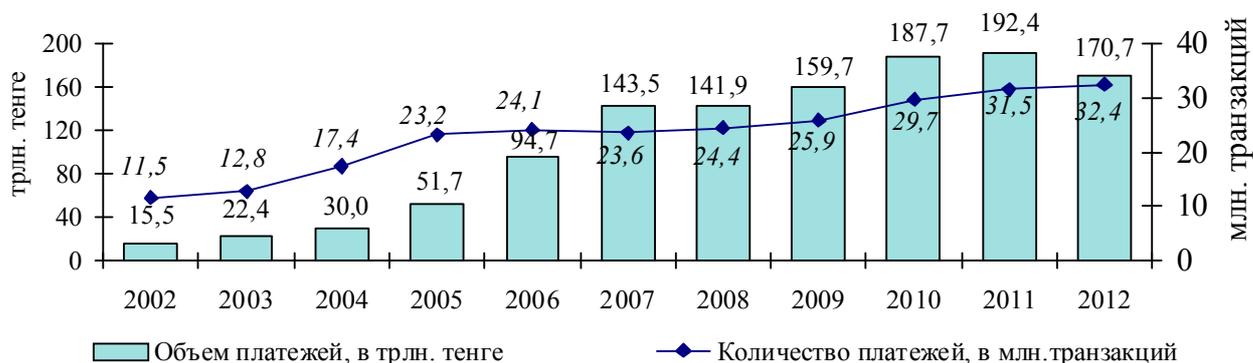
В рамках проекта по переходу на использование единых идентификационных номеров физических и юридических лиц в течение 2012 года Национальным Банком проводилась комплексная работа по организации, координации и мониторингу действий всех пользователей и оператора платежных систем в части реализации подготовительных мероприятий. С января 2012 года проведен ряд комплексных тестирований автоматизированных информационных систем пользователей платежных систем, подсистем Национального Банка и платежных систем РГП «КЦМР». Пользователями платежных систем проводилась информационно-разъяснительная работа с клиентами, взаимные сверки баз данных по идентификационным номерам с соответствующими государственными органами Республики Казахстан.

В период с 30 декабря 2012 года по 1 января 2013 года осуществлен переход платежных систем Республики Казахстан на использование идентификационных номеров физических и юридических лиц.

В целом через платежные системы Казахстана в 2012 году было проведено 32,4 млн. транзакций на сумму 170,7 трлн. тенге (или 1 144,8 млрд. долл. США). По сравнению с 2011 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 2,8%, сумма платежей уменьшилась на 11,3%. В среднем за день через платежные системы Казахстана в 2012 году проводилось 131,1 тыс. транзакций на сумму 693,0 млрд. тенге.

Рисунок 4.1.

Динамика потоков платежей в платежных системах



Одним из главных показателей эффективного развития межбанковских платежных систем является удержание высокого коэффициента⁶ непрерывности работы

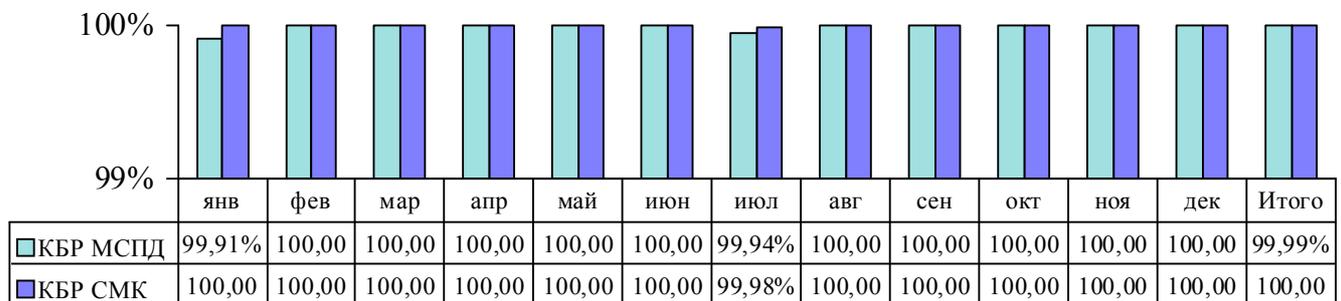
⁶ Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы).

(работоспособности) платежных систем, что способствует своевременному проведению платежей на территории страны. Согласно мировым стандартам⁷, данный показатель должен быть не менее 90%. При этом показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем.

В целом, в течение 2012 года значение коэффициентов работоспособности платежных систем сохранилось на уровне свыше 99,9%, что соответствует поставленной цели. В среднем за 2012 год коэффициент работоспособности Межбанковской системы переводов денег (далее – МСПД) составил 99,989%, коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга составил 99,998%, что характеризует высокую эффективность функционирования платежных систем.

Рисунок 4.2.

Динамика изменения коэффициента работоспособности платежных систем в 2012 году



4.1. Межбанковская система переводов денег

По состоянию на 1 января 2013 года в МСПД зарегистрировано 50⁸ пользователей, в том числе 39 банков, Акционерное общество «Банк развития Казахстана», Комитет казначейства Министерства финансов, Межгосударственный банк, Евразийский банк развития, Национальный Банк, Государственный центр по выплате пенсий и 5 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

В 2012 году через МСПД было проведено 12,3 млн. транзакций на сумму 166,5 трлн. тенге (1 116,5 млрд. долл. США), что в 5,5 раза больше ВВП Казахстана.

По сравнению с 2011 годом количество платежей увеличилось на 3,9% (на 456,5 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 11,8% (на 22 178,0 млрд. тенге).

Средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2012 год составила 13,6 млн. тенге, уменьшившись по сравнению с 2011 годом на 15,0% (на 2,4 млн. тенге). В среднем за день через МСПД в 2012 году проходило 49,7 тыс. транзакций на сумму 674,0 млрд. тенге, что больше уровня 2011 года по количеству на 3,9% (1,8 тыс. транзакций) и меньше по сумме – на 11,8% (на 89,8 млрд. тенге).

При этом через МСПД в 2012 году было проведено 97,5% от общей суммы безналичных платежей в стране и 38,0% от их общего количества, что подтверждает ее характеристики, как системно-значимой платежной системы страны. В основном через систему проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (43,9% от общего объема платежей в МСПД), межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (15,1%), а также по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (15,7%). Объемы платежей за товары и услуги составили в 2012 году 12,1% от общего объема платежей.

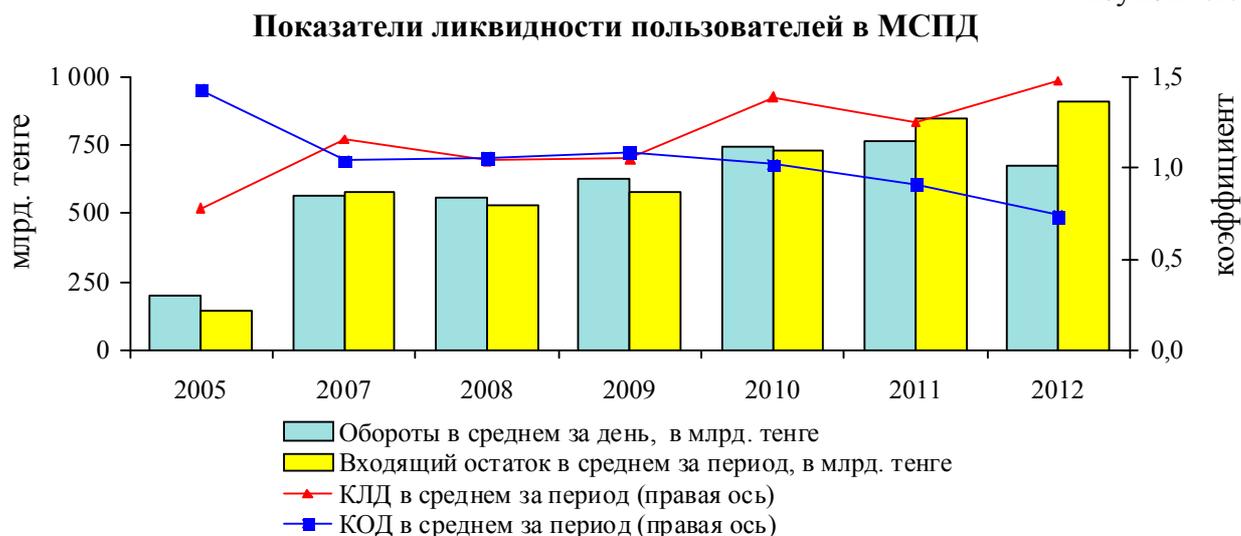
⁷ Стандарт ТИА-942 по созданию центров обработки данных

⁸ На сайте РГП «КЦМР» значится 49 пользователей и Клиринговая палата РГП «КЦМР»

Среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2012 год 912,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 7,9%. При этом среднедневной показатель ликвидности составляет 135,3% от среднедневной суммы платежей, что характеризует достаточную обеспеченность пользователей системы ликвидностью для проведения платежей.

Среднедневной коэффициент оборачиваемости денег (далее – КОД) в МСПД составил 0,74, коэффициент ликвидности денег (далее – КЛД) – 1,48, что соответствует значениям, при которых кредитный, ликвидный и системный риски считаются минимальными.

Рисунок 4.1.1.



4.2. Система межбанковского клиринга

В Системе межбанковского клиринга количество участников по состоянию на 1 января 2013 года составило 37 участников, из них 31 банк, Комитет казначейства Министерства финансов, Национальный Банк, Государственный центр по выплате пенсий (3 счета – счет для пенсионных платежей, социальных отчислений и социальных выплат) и Акционерное общество «Казпочта».

В 2012 году через Систему межбанковского клиринга было проведено 20,1 млн. платежных документов на сумму 4 218,5 млрд. тенге (или 28,3 млрд. долл.). По сравнению с 2011 годом количество документов в клиринговой системе увеличилось на 2,2% (на 432,1 тыс. транзакций), сумма платежей выросла на 13,3% (на 493,8 млрд. тенге).

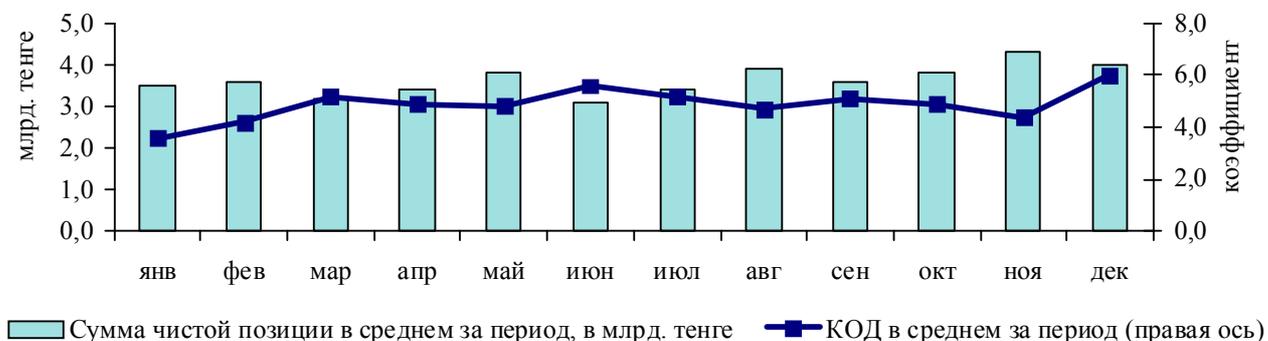
Средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга составила в 2012 году 210,2 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 10,8% (на 20,5 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему в 2012 году проходило 81,2 тыс. документов на сумму 17,1 млрд. тенге, что больше уровня 2011 года по количеству платежей на 2,2% (на 1,7 тыс. транзакций) и по сумме платежей – на 13,3% (на 2,0 млрд. тенге).

В Системе межбанковского клиринга в целях управления риском ликвидности и системным риском используется расчет КОД, который показывает, сколько раз были проведены платежи в системе за счет встреченного потока денег, а также анализ суммы чистой позиции пользователей. Так, в 2012 году среднедневной КОД составил 4,9, тогда как в 2011 году данный показатель составил 5,1. При этом среднедневная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила 3,6 млрд. тенге, по сравнению с 2011 годом увеличившись на 18,3%. Доля суммы чистой позиции пользователей в клиринге по

отношению к сумме среднедневных оборотов пользователей в МСПД⁹ является незначительной – 0,6%, что способствует снижению рисков ликвидности при расчете чистых позиций через МСПД.

Рисунок 4.2.1.

Динамика изменений сумм чистой позиции и коэффициент оборачиваемости денег в Системе межбанковского клиринга



Статистические данные по данной системе также свидетельствуют о выполнении ею своего предназначения в проведении основного потока розничных платежей на мелкие суммы. Так, за 2012 год через данную систему было обработано 62,0% от общего количества всех безналичных платежей и 2,5% от общего объема. Основной объем платежей в клиринговой системе приходился на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 32,7%), оказанные услуги (доля – 26,9%).

4.3. Платежные инструменты

За 2012 год банками и Акционерным обществом «Казпочта» с использованием платежных инструментов¹⁰ (таблица 4.3.1) были проведены транзакции в количестве 310,3 млн. транзакций на сумму 124 948,2 млрд. тенге (или 838,0 млрд. долл. США).

⁹ Средняя сумма чистой дебетовой позиции пользователей соотносится к среднедневной сумме оборотов пользователей в МСПД, поскольку расчет чистых позиций пользователей клиринга осуществляется за счет имеющихся средств пользователей в МСПД.

¹⁰ Учитываются платежные документы по платежам клиентов и платежам по собственным операциям банков и АО «Казпочта», проведенным через МСПД, СМК, корреспондентские счета в Национальном Банке РК, корреспондентские счета ностро и лоро, за исключением корреспондентского счета в Национальном Банке РК, в пределах Республики Казахстан, системы переводов денег на территории Республики Казахстан.

Сведения об использовании платежных инструментов

(в тыс. транзакций и млрд. тенге)

Платежный инструмент		2011 год		2012 год		Изменение (в %/раз)
		Значение	в % от общего объема	Значение	в % от общего объема	
Платежные поручения ¹¹	Количество	101 162,0	39,2%	122 011,0	39,3%	20,6%
	Сумма	119 776,6	92,2%	118 868,1	95,1%	-0,8%
Платежные требования-поручения	Количество	53,2	0,02%	533,7	0,2%	10,0 раз
	Сумма	39,7	0,03%	3,1	0,002%	-92,2%
Инкассовые распоряжения	Количество	253,7	0,1%	84,0	0,03%	-66,9%
	Сумма	327,3	0,3%	32,8	0,03%	-90,0%
Платежные карточки	Количество	155 671,6	60,3%	187 645,9	60,5%	20,5%
	Сумма	4 347,5	3,3%	5 562,6	4,5%	27,9%
Прочие инструменты ¹²	Количество	1 235,3	0,5%	32,6	0,01%	-97,4%
	Сумма	5 434,6	4,2%	481,6	0,4%	-91,1%
Общий итог	Количество	258 375,9	100,0%	310 307,2	100,0%	20,1%
	Сумма	129 925,7	100,0%	124 948,2	100,0%	-3,8%

Наиболее распространенными из указанных платежных инструментов на территории Казахстана являются платежные поручения (39,3% от общего количества и 95,1% от общей суммы безналичных платежей с использованием вышеуказанных платежных инструментов) и платежные карточки (60,5% и 4,5% соответственно). При этом средняя сумма одного платежного поручения составила за 2012 год 1,0 млн. тенге. Высокий удельный вес платежных карточек по количеству и низкий по объему платежей характеризуется использованием данного платежного инструмента в основном для снятия небольших сумм наличных денег (средняя сумма одной транзакции в 2012 году составила 32,7 тыс. тенге).

Наименьшая доля приходится на инкассовые распоряжения (0,03% по количеству и 0,03% по объему платежей).

Платежные карточки

На казахстанском рынке платежных карточек сохранилась тенденция динамичного развития, что характеризуется ростом числа эмитентов и эквайеров карточек, количества эмитированных и распространенных карточек и их держателей, объемов транзакций, а также расширением спектра возможностей новых карточных продуктов и услуг, предлагаемых казахстанскими банками.

Выпуск платежных карточек осуществляют 24 банка и Акционерное общество «Казпочта». При этом на рынке платежных карточек представлены для населения такие международные платежные карточки, как VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International и China Union Pay. В качестве локальных продуктов выступают карточки Altyn Card (эмитент Акционерное общество «Народный Банк Казахстана»), SmartAlemCard (Акционерное общество «БТА Банк») и локальные карточки Акционерного общества «Ситибанк Казахстан».

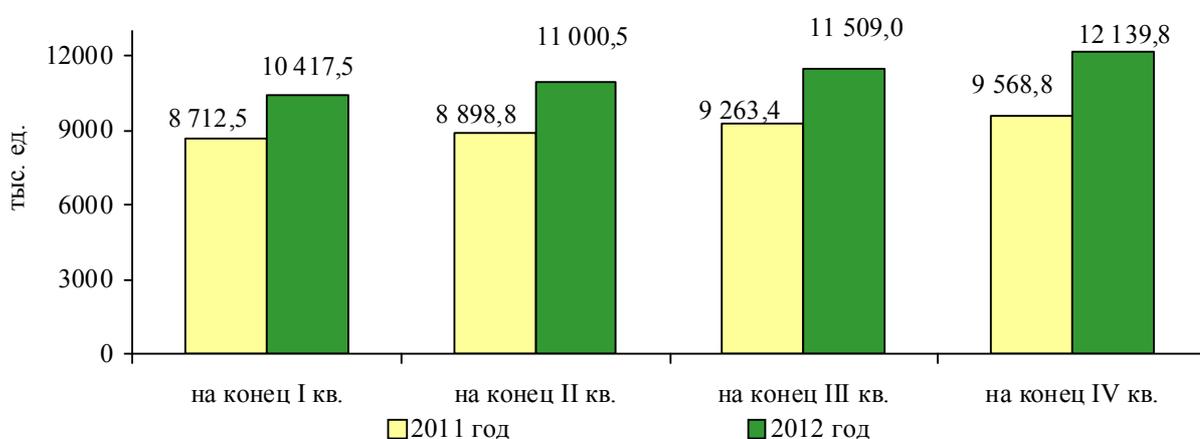
¹¹ Учитываются платежные поручения клиентов банков и Акционерного общества «Казпочта», а также платежные поручения банков и Акционерного общества «Казпочта» по собственным операциям.

¹² Прочие платежные инструменты включают чеки для расчета за товары и услуги и прямое дебетование банковского счета.

Общее количество эмитированных и распространенных казахстанскими банками и Акционерным обществом «Казпочта» платежных карточек на 1 января 2013 года составило 12,1 млн. единиц, что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 26,9% (рисунок 4.3.1). При этом количество держателей данных карточек составило 11,1 млн. человек, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 25,1%. По-прежнему наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, доля которых составляет 95,2% от общего количества карточек в обращении. В настоящее время карточками VISA International пользуются 54,4% жителей Казахстана. Среди локальных карточек наиболее распространены карточки систем Altyn Card и SmartAlemCard, на долю которых приходится по 3,9% и 0,7%, соответственно, от общего количества карточек в обращении.

Рисунок 4.3.1

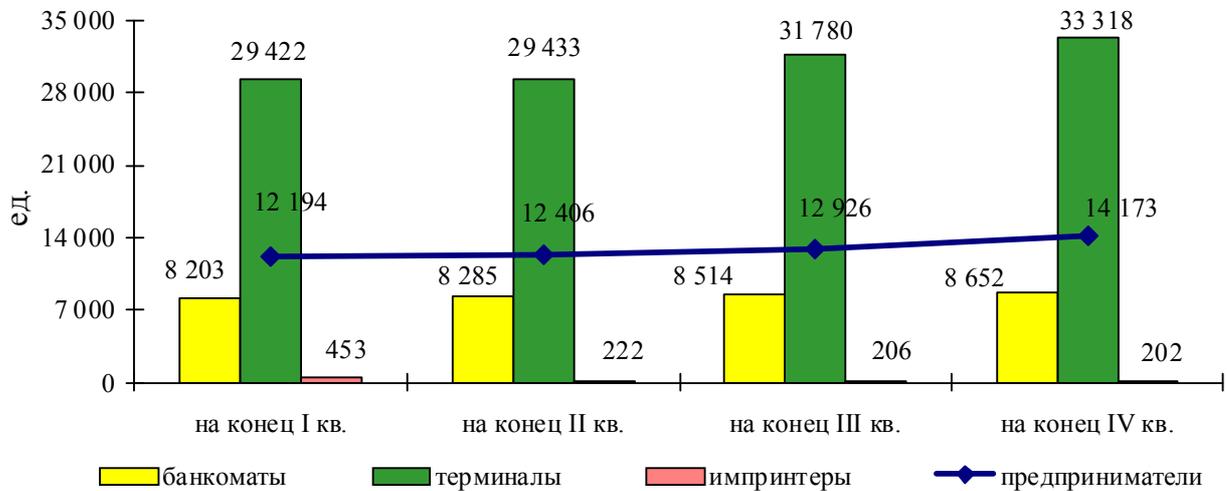
Количество платежных карточек в обращении.



На 1 января 2013 года в Казахстане задействовано 14 173 торговых предприятий, принимающих к оплате платежные карточки, что на 17,8% или на 2 140 единиц превышает их количество, зафиксированное на 1 января 2012 года. При этом данные предприниматели разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 21 329 торговых точках (рост на 15,8% или на 2 912 единицы).

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 января 2013 года представлена следующим образом: 8 652 банкомата (рост по сравнению с 1 января 2012 года – 6,7% или 542 единицы), 31 318 POS–терминалов (рост на 16,5% или 4 721 единицу) и 202 импринтера (снижение на 67,0% или на 411 единицу) (рисунок 4.3.2). При этом на 1 терминал по состоянию на 1 января 2013 года приходилось 483 жителя, на 1 банкомат – 1 860 жителей. При соотношении количественных показателей электронных банковских терминалов с держателями платежных карточек 3 терминала и 1 банкомат приходятся на 1 000 держателей.

Динамика изменения количество предпринимателей и оборудования для платежных карточек в 2012 году



За 2012 год объемы произведенных транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 187,6 млн. транзакций на сумму 5 562,6 млрд. тенге (36,3 млрд. долл. США). По сравнению с 2011 годом количество транзакций увеличилось на 20,5% (на 32,0 млн. транзакций), а сумма – на 27,9% (на 1 215,1 млрд. тенге).

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 146,4 млн. транзакций на сумму 4 793,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 17,2% по количеству и на 27,4% по сумме.

Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 41,2 млн. транзакций на сумму 769,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 33,9% по количеству и на 31,6% по сумме.

При этом посредством банкоматов в 2012 году осуществлено 42,4% количества и 24,2% суммы всех безналичных платежей с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов в Казахстане, посредством POS-терминалов осуществлено 46,1% количества и 66,1% суммы указанных платежей.

Всего на территории Казахстана за 2012 год посредством банковских электронных терминалов и систем удаленного доступа (за исключением системы банк-клиент) с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов, а также без их использования совершено 52,8 млн. транзакций на сумму 1,1 трлн. тенге (7,5 млрд. долл. США).

V. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

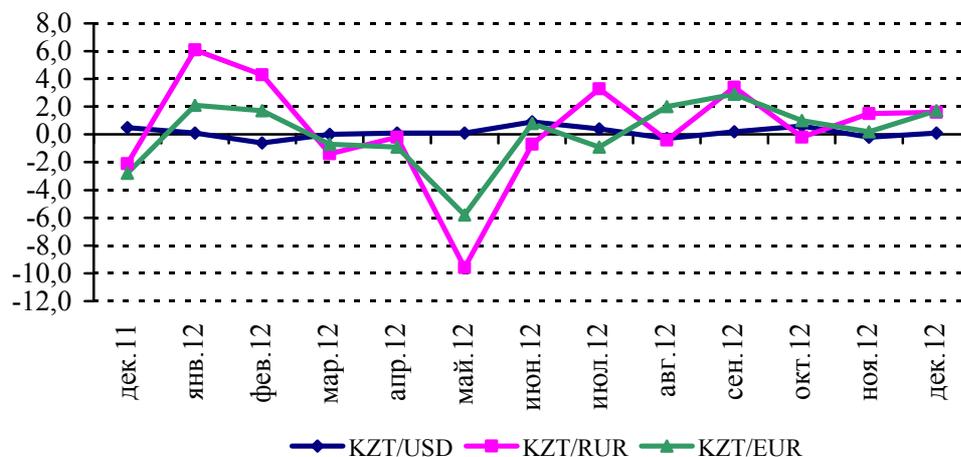
5.1. Валютный рынок

Внутренний валютный рынок в 2012 году развивался при минимальном участии Национального Банка в поддержании курса тенге.

Средневзвешенный обменный курс тенге за 2012 год составил 149,08 тенге за долл. США. Биржевой курс на конец года составил 150,74 тенге за долл. США. За год в номинальном выражении тенге ослаб по отношению к доллару США на 1,58%.

За 2012 год официальный курс тенге по отношению к евро ослаб на 3,73%, к российскому рублю – на 7,16% (рисунок 5.1.1).

Динамика курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю,
% к предыдущему месяцу¹³



В 2012 году на Казахстанской фондовой бирже и на межбанковском рынке наблюдалось снижение объемов операций с иностранной валютой.

Объем биржевых торгов в долларовой позиции составил 55,4 млрд. долл. США, снизившись на 21,6% по сравнению с 2011 годом. Наименьший объем операций наблюдался в январе, максимальный – в августе.

На внебиржевом валютном рынке объем сделок банков-резидентов снизился по сравнению с 2011 годом на 31,2% и составил 26,9 млрд. долл. США. Наименьший объем операций наблюдался в марте, максимальный – в декабре 2012 года.

Операции с евро и российскими рублями занимали незначительные доли в обороте биржевого и внебиржевого сегментов валютного рынка. На биржевом рынке объем операций с российскими рублями увеличился на 59,1% до 8,3 млрд. российских рублей, объем операций с евро снизился на 95,9% до 12,4 млн. евро. На внебиржевом валютном рынке объемы конверсионных операций с российскими рублями уменьшились на 21,1% до 4,0 млрд. российских рублей, объемы конверсионных операций с евро уменьшились на 5,3% до 519,3 млн. евро.

Как и в предыдущие годы, на рынке наличной иностранной валюты предпочтение отдавалось доллару США. В 2012 году объемы нетто-продаж долларов США обменными пунктами составили 13,0 млрд. долл. США, повысившись на 4,4%. Объемы нетто-продаж российских рублей повысились на 31,0% до 18,4 млрд. рублей. Объемы евро уменьшились на 15,6% до 0,7 млрд. евро.

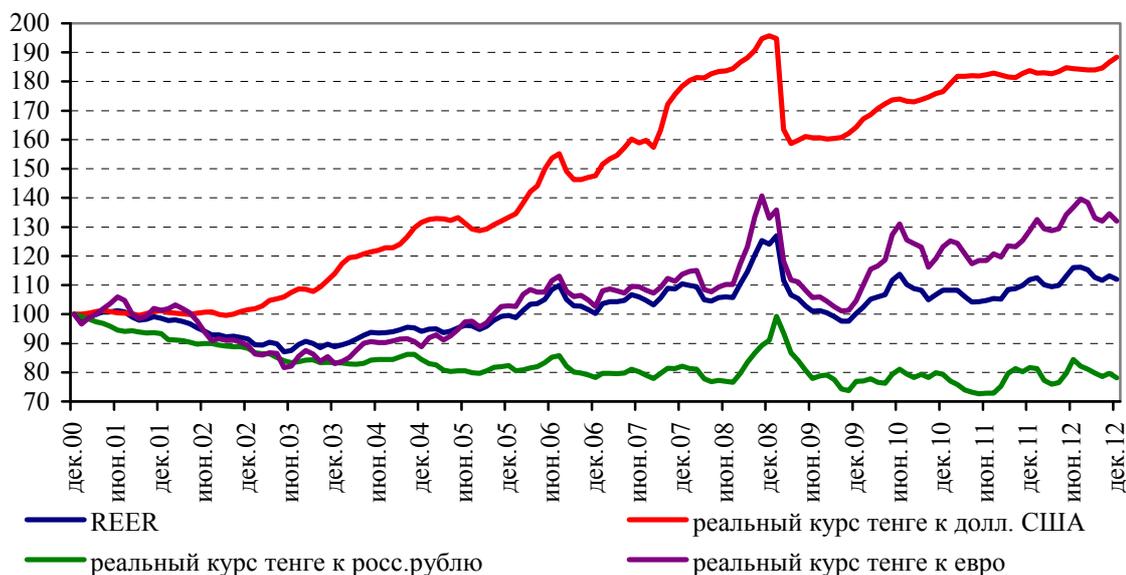
На конец 2012 года индекс реального эффективного обменного курса (далее – индекс РЭОК) был на 12,0% выше базового уровня конкурентоспособности декабря 2000 года. При этом, относительно уровня декабря 2011 года укрепление составило 0,1%.

За 2012 год снижение индекса РЭОК, рассчитанного к корзине валют стран СНГ, составило 3,3%, тогда как по отношению к валютам остальных стран тенге укрепился на 1,2%.

¹³ «+» укрепление тенге к иностранной валюте, «-» - ослабление тенге к иностранной валюте.

Индексы реальных обменных курсов тенге

декабрь 2000 года = 100%

**5.2. Межбанковский денежный рынок**

В 2012 году общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с 2011 годом уменьшился на 35,0% и составил в эквиваленте 20,3 трлн. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов снизился на 62,2%, составив 5,2 трлн. тенге (25,8% от общего объема размещенных депозитов в 2012 году). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам выросла с 0,57% в декабре 2011 года до 1,23% в декабре 2012 года.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в 2012 году снизился на 62,8% и составил 5,0 трлн. тенге.

В 2012 году объем размещенных долларовых депозитов составил 93,5 млрд. долл. США, уменьшившись на 7,5% (68,6% от общего объема размещенных депозитов в 2012 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в декабре 2012 года составила 0,13%, тогда как в декабре 2011 года она составляла 0,26%.

Объемы размещения депозитов в евро и рублях незначительны – 3,0% и 2,5% от общего объема размещенных депозитов соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте выросла за год с 55,6% в 2011 году до 74,2% в 2012 году. При этом, основная часть депозитов в иностранной валюте (73,2%) размещена в банках-нерезидентах.

5.3. Депозитный рынок

В 2012 году темп роста депозитов резидентов в депозитных организациях замедлился до 7,2% по сравнению с 14,3% в 2011 году, а объем сбережений достиг 8 994,5 млрд. тенге или 59,8 млрд. долл. США в валютном эквиваленте. По отношению к ВВП объем депозитов снизился с 30,4% до 29,9%.

Замедление темпов роста депозитной базы было обусловлено снижением депозитов юридических лиц. За 2012 год депозиты небанковских юридических лиц понизились на 0,7% до 5 622,7 млрд. тенге, а физических лиц – увеличились на 23,8% до 3 371,8 млрд. тенге.

Структура депозитов по видам валют претерпела изменения, обусловленные более высоким темпом роста вкладов в тенге по сравнению с незначительным их увеличением в иностранной валюте, что привело к росту удельного веса тенговых депозитов в общем объеме с 68,6% до 70,2%. Депозиты в национальной валюте выросли за 2012 год на 9,6% до 6 311,5 млрд. тенге, вклады в иностранной валюте повысились на 2,0% до 2 683,0 млрд. тенге (рисунок 5.3.1).

Рисунок 5.3.1



За 2012 год вклады населения в банках (с учетом счетов нерезидентов) выросли на 23,6% до 3 409,5 млрд. тенге. Вклады населения в тенге выросли на 29,7% до 2 072,5 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте увеличились на 15,2% до 1 337,0 млрд. тенге, что привело к снижению уровня долларизации сбережений населения. В итоге удельный вес тенговых депозитов населения повысился с 57,9% до 60,8%.

В декабре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 3,6% (в декабре 2011 года – 2,7%), а по депозитам физических лиц – 8,3% (в декабре 2011 года – 8,4%) (рисунок 5.3.2).

Рисунок 5.3.2

Динамика ставок вознаграждения по срочным депозитам в тенге



5.4. Кредитный рынок

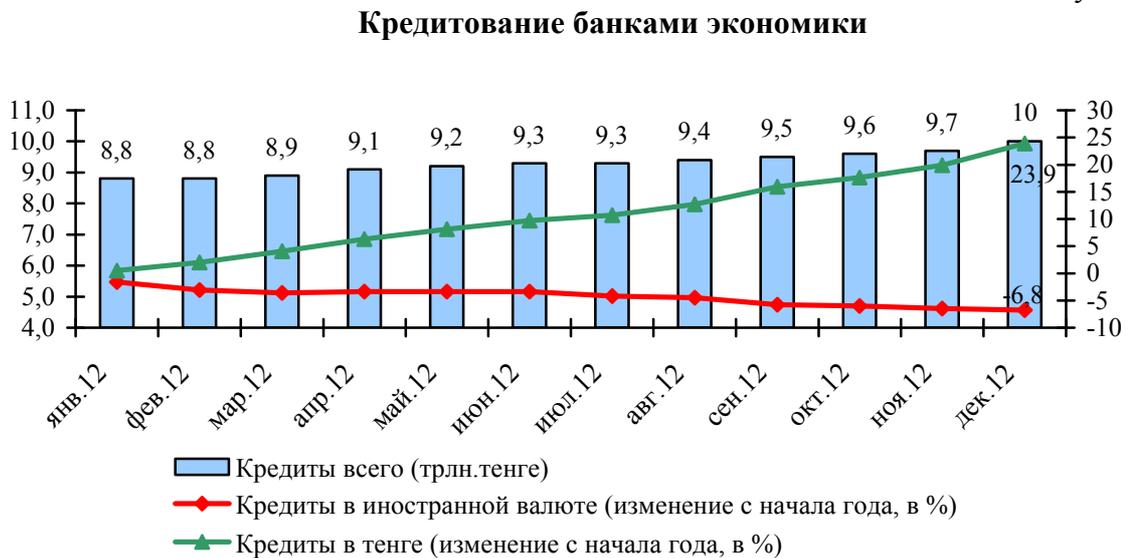
Объем кредитов банков экономике увеличился в 2012 году на 13,0% и достиг 9 958,0 млрд. тенге (66,3 млрд. долл. США). Показатель отношения кредитов к ВВП в 2012 году по сравнению с 2011 годом повысился с 32,0% до 33,1%.

Кредиты юридическим лицам за 2012 год увеличились на 9,9%, составив 7102,7 млрд. тенге, физическим лицам – повысились на 21,7%, до 2855,3 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам вырос с 26,6% до 28,7%.

Снижение кредитной активности наблюдалось только в валютном сегменте кредитного рынка, что, в свою очередь, обеспечило рост удельного веса тенговых кредитов в общем объеме с 64,5% до 70,7%.

В итоге кредиты в иностранной валюте за 2012 год снизились на 6,8% до 2 916,7 млрд. тенге, тогда как в национальной валюте – повысились на 23,9% до 7 041,3 млрд. тенге (рисунок 5.4.1).

Рисунок 5.4.1



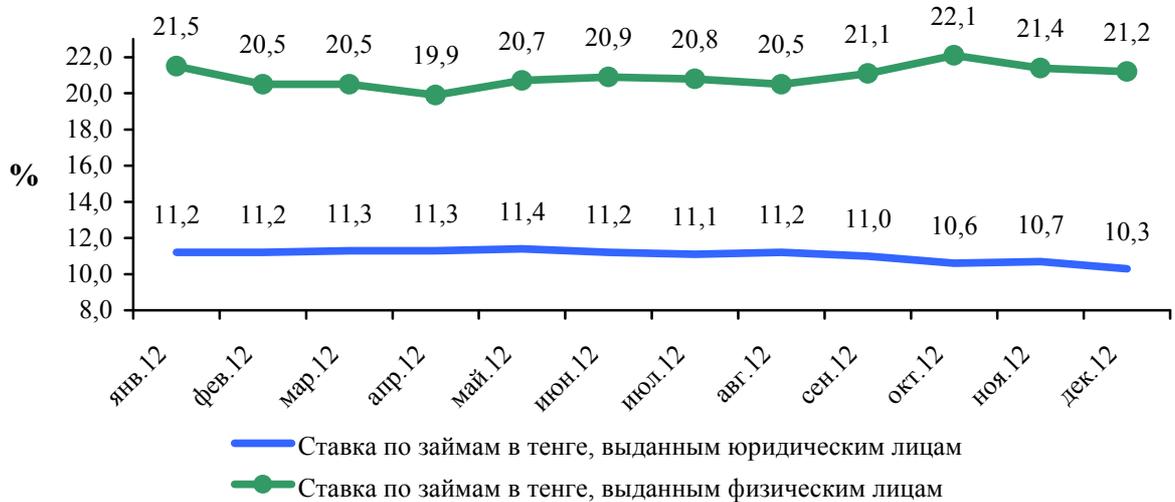
Долгосрочное кредитование в 2012 году повысилось на 12,4% до 8 002,3 млрд. тенге, краткосрочное – выросло на 15,4% до 1 955,7 млрд. тенге. Соответственно, удельный вес долгосрочных кредитов понизился за год с 80,8% до 80,4%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства в 2012 году повысилось на 5,2% до 1 412,0 млрд. тенге, что составляет 14,2% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю – 20,1%, строительство – 14,0%, промышленность – 12,0%, транспорт – 4,3%, сельское хозяйство – 3,2%.

В декабре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,3% (в декабре 2011 года – 10,8%), физическим лицам – 21,2% (20,4%) (рисунок 5.4.2).

**Средневзвешенные ставки вознаграждения
по кредитам, выданным в тенге**



5.5. Рынок государственных ценных бумаг

В 2012 году по государственным ценным бумагам Министерства финансов состоялся 101 аукцион. Объем эмиссии увеличился по сравнению с 2011 годом на 58,3% и составил 1 066,7 млрд. тенге, в том числе краткосрочных ценных бумаг – 80,8 млрд. тенге, среднесрочных – 235,1 млрд. тенге, долгосрочных – 750,8 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2013 года объем государственных ценных бумаг Министерства финансов, номинированных в национальной валюте, по дисконтированной цене составил 2 905,2 млрд. тенге, увеличившись за 2012 год на 39,7%, в том числе: краткосрочные ценные бумаги – 80,8 млрд. тенге, среднесрочные – 591,0 млрд. тенге, долгосрочные – 2233,4 млрд. тенге.

Объем размещенных краткосрочных нот за 2012 год уменьшился на 71,1% и составил 857,2 млрд. тенге. Средневзвешенная доходность краткосрочных нот Национального Банка, выпущенных за 2012 год, сложилась на уровне 1,46% годовых (в 2011 году – 1,21%), при средневзвешенном сроке обращения 153,9 дней (в 2011 году – 121,43 дней). По состоянию на 1 января 2013 года в обращении находилось краткосрочных нот на 186,1 млрд. тенге (по дисконтированной цене).

Операции Национального Банка на вторичном рынке государственных ценных бумаг

В течение 2012 года Национальный Банк совершал операции по покупке государственных ценных бумаг. Объем покупок государственных ценных бумаг составил 32,77 млрд. тенге по номиналу. В 2012 году Национальный Банк не проводил операций по досрочному выкупу краткосрочных нот и операций «прямое РЕПО».

Операций по открытию «обратного РЕПО» было проведено на сумму 6 225,77 млрд. тенге, средний срок по данным операциям составил 26,11 дней, средневзвешенная доходность 6,17% годовых.

Портфель государственных ценных бумаг Национального Банка на 1 января 2013 года составил 33,18 млрд. тенге.

VI. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В целях совершенствования финансового и банковского законодательства, законодательства в области платежных систем и валютного законодательства в 2012 году Национальным Банком разработаны:

1) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» (подписан Президентом Республики Казахстан (далее – Президент) 6 января 2012 года № 530-IV);

2) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» (подписан Президентом 5 июля 2012 года № 30-V ЗРК);

3) проект Закона Республики Казахстан от 27 сентября 2012 года № 39-V «О ратификации Соглашения об основополагающих принципах валютной политики государств-членов Евразийского экономического сообщества по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала» (подписан Президентом 27 сентября 2012 года № 39-V);

4) проект Закона Республики Казахстан «О ратификации поправок к Статьям Соглашения Международного Валютного Фонда»;

5) проект Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» (подписан Президентом 26 ноября 2012 года № 56-V ЗРК);

6) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» (подписан Президентом 26 ноября 2012 года № 57-V ЗРК);

7) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования».

В целях реализации Поручения Президента от 14 ноября 2011 года № 2124-36 Национальным Банком разработан проект Указа Президента «О внесении изменения и дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2007 года № 501 «О мерах по оптимизации должностей государственных служащих» (принят 8 апреля 2012 года № 293), предусматривающий внесение изменения в реестр должностей административных государственных служащих в части наличия в структуре Комитета финансового надзора департаментов и в связи с этим, отнесения должности заместителя Председателя Комитета финансового надзора к категории С-1.

В 2012 году в целях реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года № 30-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Национальным Банком Республики Казахстан разработан проект Указа Президента «Об утверждении Перечня должностей служащих Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств и внесении изменений в Указ Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2007 года № 501 «О мерах по оптимизации должностей государственных служащих» (принят 15 ноября 2012 года № 432), предусматривающий утверждение Президентом Перечня должностей служащих Национального Банка и его ведомств и внесение изменений в Реестр должностей административных государственных служащих по категориям в части исключения должностей работников Национального Банка и его ведомств из раздела «Группа категорий С».

В целях реализации законов Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования

финансового рынка и финансовых организаций», «О микрофинансовых организациях», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций», а также приведения в соответствие с Типовым положением государственного органа, утвержденным Указом Президента от 29 октября 2012 года № 410, Национальным Банком разработан проект Указа Президента «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан» (принят 29 декабря 2012 года № 458).

В 2012 году в целях реализации действующих и вновь принятых законодательных актов Республики Казахстан Национальным Банком разработан проект Указа Президента «Об утверждении стандартов оказания государственных услуг Национальным Банком Республики Казахстан и признании утратившими силу некоторых Указов Президента Республики Казахстан».

Для реализации действующих и вновь принятых законодательных актов Республики Казахстан Национальным Банком разработаны:

1) проект постановления Правительства «О внесении изменений в постановление Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 1999 года № 2021 «Об утверждении Перечня должностей работников, лиц, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих функционирование государственных органов и не являющихся государственными служащими» (принято 24 декабря 2012 года № 1665);

2) проект постановления Правительства «Об утверждении Стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан»;

3) проект постановления Правительства «О подписании Договора о взаимодействии уполномоченных органов государств-участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года, осуществляющих валютный контроль» (принято 17 января 2012 года № 81);

4) проект постановления Правительства «Об утверждении Договора о взаимодействии уполномоченных органов государств-участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года, осуществляющих валютный контроль» (принято 10 сентября 2012 года № 1172);

5) проект постановления Правительства «О предоставлении согласия на увеличение квоты Республики Казахстан в уставном капитале Международного валютного фонда» (разработан в целях выполнения Резолюций Совета Управляющих МВФ от 28 апреля 2008 года № 63-2 и от 15 декабря 2010 года № 66-2);

6) проект постановления Правительства «О внесении на рассмотрение Президента Республики Казахстан предложения о подписании Соглашения о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств-участников СНГ» (разработан в целях выполнения решения Совета глав правительств СНГ от 30 мая 2012 года);

7) проект распоряжения Премьер-Министра Республики Казахстан (далее – Премьер-Министр) «О мерах по реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» (издано 31 июля 2012 года № 139-р);

8) проект распоряжения Премьер-Министра «О мерах по реализации Закона Республики Казахстан от 6 января 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» (издано 8 февраля 2012 года № 28-р);

9) проект распоряжения Премьер-Министра «О мерах по реализации Закона Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования

банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» (издано 29 февраля 2012 года № 45-р);

10) проект распоряжения Премьер-Министра «О мерах по реализации законов Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» (издано 26 декабря 2012 года № 233-р).

В 2012 году Национальным Банком рассмотрены и даны заключения по 71 проекту Кодексов и Законов Республики Казахстан, представленных на согласование государственными органами Республики Казахстан, в том числе проведена активная работа при рассмотрении законопроектов:

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования исполнительного производства»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам исключения противоречий, пробелов, коллизий между нормами права различных законодательных актов и норм, способствующих совершенствованию коррупционных правонарушений»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам дальнейшей декриминализации отдельных финансово-экономических преступлений»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, и обналичивания денег» (Закон Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 19-V);

«О ратификации Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза» (Закон Республики Казахстан от 25 октября 2012 года № 47-V);

«О ратификации Договора о зоне свободной торговли» (Закон Республики Казахстан от 25 октября 2012 года № 46-V);

«О реабилитации и банкротстве»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банкротства»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения»;

проект Предпринимательского кодекса Республики Казахстан;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства в области электронной торговли»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и оптимизации контрольных и надзорных функций государственных органов».

За 2012 год в Министерстве юстиции зарегистрированы 169 нормативных правовых актов Национального Банка (Приложение 1 к разделу VI).

Регулирование финансового рынка и финансовых организаций

4 февраля 2012 года введен в действие Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» от 28 декабря 2011 года № 524-IV.

В рамках реализации данного Закона Правлением Национального Банка принято 43 нормативных правовых акта.

Законы Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года № 56-V и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» от 26 ноября 2012 года № 57-V разработаны в целях реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 28 января 2011 года «Построим будущее вместе!», утвержденного Указом Президента «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 28 января 2011 года «Построим будущее вместе!» от 18 февраля 2011 года.

Законы направлены на дальнейшее развитие рынка микрокредитования, обеспечение защиты прав и интересов потенциальных заемщиков, прозрачности деятельности микрокредитных организаций, повышения их инвестиционной привлекательности и стимулирования здоровой конкуренции.

В целях реализации указанных законов Правлением Национального Банка принято 7 нормативных правовых актов.

Банковский и небанковский сектор

В 2012 году проведена комплексная работа по совершенствованию нормативных правовых актов Республики Казахстан, в том числе в рамках реализации следующих Законов Республики Казахстан:

1) Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков»;

2) Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»;

3) Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций»;

4) Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения».

В рамках Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» приняты меры, направленные на усиление консолидированного надзора за банковскими конгломератами путем минимизации рисков финансовых организаций от операций с аффилированными лицами, а также меры по обеспечению прозрачности деятельности банков, предотвращению операций с лицами, имеющими непрозрачную структуру собственности, и снижению рисков внутри финансовой группы.

Внедрены механизмы прозрачности деятельности финансовых организаций, крупных участников и банковских холдингов, индикаторов систем раннего реагирования к банковским холдингам, банковским конгломератам и профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Усовершенствована система корпоративного управления в финансовых организациях, банковских холдингах, в том числе посредством своевременного и точного раскрытия предусмотренной законодательством Республики Казахстан информации, правовые

механизмы реструктуризации банков, входящих в состав банковских конгломератов, а также уточнения процедур реструктуризации обязательств эмитентов.

Принят ряд нормативных правовых актов, регламентирующих вопросы деятельности ОУСА, в том числе направленные на конкретизацию процедуры выдачи и отзыва разрешения на создание или приобретение банком ОУСА, порядок деятельности ОУСА, в том числе классификацию активов и порядок отнесения подлежащих к получению ОУСА доходов на вычеты в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан.

В целях снижения рисков, связанных с взаимным инвестированием средств группы связанных юридических лиц в структуре банковского конгломерата, установлены лимиты в размере 10% на вложения в связанные стороны в структуре банковского конгломерата. Кроме того, установлены требования к акциям (долям участия), приобретаемым банками, дочерними организациями банков или банковского холдинга, а также совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц в размере не более 50% размера собственного капитала банка.

Также установлен перечень лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями, за исключением национального управляющего холдинга, являющегося акционером родительской организации банковского конгломерата, и юридических лиц, десять и более процентов акций (долей участия) в уставных капиталах которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу.

Национальным Банком был урегулирован порядок предоставления кредитным бюро кредитного отчета о банковской гарантии и/или поручительстве получателям данного кредитного отчета, требования к содержанию запроса о получении кредитного отчета, а также перечень информации, которую должен содержать кредитный отчет.

Определен порядок совершения банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банковским холдингом.

Установлен перечень мер по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата. Меры включают в себя наличие внутренних документов банковского холдинга, предусматривающих обязательные для соблюдения банковским холдингом условия и порядок применения мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, постоянное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, оперативное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

В связи с необходимостью предотвращения операций, проводимых в «сомнительных» целях лицами, имеющими непрозрачные структуры собственности, которые могут существенно понизить устойчивость банков, в рамках нормативных правовых актов были приняты меры, предусматривающие ограничение выдачи банковских займов и банковских гарантий лицам, не раскрывающим информацию о своих собственниках и лицам, связанным с банком особыми отношениями.

Установлены требования к внутренней политике оплаты труда руководящих работников финансовых организаций, предусматривающие разделение вознаграждения на фиксированное и нефиксированное. Кроме того, регламентированы случаи приостановления выплаты нефиксированного вознаграждения в зависимости от результатов деятельности финансовой организации.

Утверждены Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, в рамках которых, в том числе предусматривается стимулирование передачи банками неработающих займов в АО «ФПК» и ОУСА, а также нераспространение Правил применения мер раннего реагирования в отношении банков, находящихся в процессе реструктуризации в соответствии с Законом о

банках. Кроме того, указанными Правилами предусматривается необходимость предоставления оценки эффекта влияния стрессового сценария по показателям достаточности капитала, информации по качеству кредитного портфеля и рентабельности активов.

В целях предоставления возможности банкам, имеющим в портфелях облигации, не соответствующие требованиям уполномоченного органа, был продлен срок реализации подобных облигаций до 1 июля 2013 года. Кроме того, были определены случаи и условия заключения банками сделок с государственными и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, а также с производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Приняты меры по установлению критериев определения кредита без обеспечения (бланкового кредита).

Установлены требования по процедуре получения разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации банков. Кроме того, принят нормативный правовой акт, утверждающий формы, сроки и периодичность представления ликвидационными комиссиями ликвидируемых банков отчетов и дополнительной информации.

В целях совершенствования методологии расчета коэффициента размещения части средств банков во внутренние активы, была предусмотрена возможность исключения из расчета коэффициента долговых ценных бумаг выпущенных в иностранной валюте. Кроме того, данный коэффициент был признан в качестве пруденциального норматива с соответствующим отражением в нормативном правовом акте.

В целях обеспечения финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора в условиях интеграции финансовых рынков, в рамках нормотворческой деятельности были реализованы меры, направленные на выравнивание конкурентных преимуществ отечественных банков при кредитовании. В частности, при расчете максимального размера на одного заемщика, из перечня обеспечения были исключены гарантии других банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Кроме того, приняты меры, направленные на снижение спекулятивных сделок, совершаемых банками на валютном рынке, посредством установления лимита на производные финансовые инструменты в размере не более 30% от балансовой позиции при расчете лимитов открытой валютной позиции, который имеет отсроченный характер и вводится в действие с 1 января 2014 года.

Также, в целях внедрения новых финансовых инструментов из расчета коэффициента «Краткосрочная капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами (к7)» исключены требования к международным расчетным системам (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBankSA/NV).

В целях стимулирования реализации долговых ценных бумаг АО «ФПК» предусматривается взвешивание по кредитному риску данных ценных бумаг с коэффициентом 0%.

В рамках совершенствования методологии расчета резервов приняты меры по внедрению с 1 января 2013 года динамических резервов, основной целью которых является формирование дополнительных резервов в период активного роста экономики и использования их в период спада, что позволит свести к минимуму риски ожидаемых убытков. Кроме того, указанным постановлением в целях перехода методологии формирования резервов против ожидаемых потерь на Международные стандарты финансовой отчетности, постановления, регламентирующие процедуру формирования банками специальных провизий (резервов) и резервного капитала были поставлены на утрату.

В рамках модернизации АИП «Кредитный регистр», установлен порядок представления банками, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», небанковскими организациями отчетности по займам и условным обязательствам до момента прекращения требований к заемщику/созаемщику, данные которого будут использованы в целях выполнения регулирующих и надзорных функций Национального Банка, а также проведения мониторинга рисков, связанных с кредитной деятельностью банков и небанковских организаций.

Приняты меры по внесению изменений и дополнений в Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, НПФ и (или) ООИУПА, страховой (перестраховочной) организации, предусматривающие установление дополнительного более качественного фактора, действие которого направлено на стимулирование банков к наращиванию капитала за счет акционеров либо нераспределенной чистой прибыли банка и влияющего на ухудшение финансового положения банка с предоставлением плана мероприятий, выполнение которого позволит банку увеличить качественные составляющие капитала банка, снизить негативное влияние стрессовых ситуаций на его деятельность.

В целях реализации Закона Республики Казахстан «О проектном финансировании и секьюритизации» установлены требования к осуществлению инвестирования денег, входящих в состав выделенных активов, и перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет выделенных активов при проектном финансировании и секьюритизации.

В рамках реализации Законов Республики Казахстан, регламентирующих деятельность микрофинансовых организаций, были приняты нормативные правовые акты, устанавливающие процедуру классификации активов и формирования провизий (резервов) против них и методологию расчета пруденциальных нормативов.

Страховой сектор

В данном сегменте финансового рынка совершенствование регуляторной среды осуществлялось по следующим направлениям:

снижение рисков в обязательных видах страхования, в частности по обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей предложено решить проблему с профессиональными заболеваниями;

усиление контроля за сделками перестрахования и страховыми посредниками путем стимулирования собственного удержания и установления требований к страховым агентам.

Меры, принятые в 2012 году, были направлены на совершенствование регулирования деятельности страховых организаций и дальнейшее развитие инфраструктуры страхового рынка. Так, в феврале 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление, которым вносились поправки в Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов в части пересмотра лимитов внешнего перестрахования, установления лимитов удержания страховых премий, минимального размера собственного удержания по крупным договорам страхования и перестрахования, а также рискам воздушного и водного транспорта, устанавливаются рейтинговые требования к казахстанским перестраховщикам. Кроме того, предусматривается процедура размещения страховых рисков на внутреннем перестраховочном рынке при передаче рисков перестраховщикам-нерезидентам с рейтингом ниже «А-».

Помимо этого, внесены изменения в требования к расчету минимальной маржи платежеспособности и гарантийного фонда страховых (перестраховочных) организаций, в соответствии с которыми введена оценка перестраховочных рисков с учетом заданных параметров Solvency II, в частности увеличение минимальной маржи платежеспособности и

гарантийного фонда в зависимости от кредитного рейтинга (рейтинга финансовой устойчивости) или норматива маржи платежеспособности контрагентов-перестраховщиков.

Утверждена Инструкция по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций.

В целях снижения рисков, связанных с взаимным инвестированием средств группы связанных юридических лиц в структуре страховой группы, установлены лимиты в размере 10% на вложения в связанные стороны в структуре страховой группы. Данный лимит установлен по аналогии с лимитом для банковского сектора.

Установлены требования к приобретаемым акциям (долям участия в уставном капитале), а также перечень облигаций международных финансовых организаций и финансовых инструментов.

В рамках реализации норм законодательства Республики Казахстан, а также контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций, к страховым холдингам установлены требования по процедуре получения разрешения уполномоченного органа на проведение их добровольной реорганизации, формы, сроки и периодичность представления ликвидационными комиссиями ликвидируемых банков отчетов и дополнительной информации.

Сектор пенсионных услуг

В целях совершенствования регулирования деятельности НПФ и ООИУПА, способствующего обеспечению финансовой стабильности накопительной пенсионной системы, предотвращению кризисных явлений и обеспечению соблюдения прав вкладчиков, в 2012 году были осуществлены необходимые мероприятия.

В рамках принятых в феврале 2012 года нормативных правовых актов, разработанных в целях реализации Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», установлены требования к получению разрешения на проведение добровольной реорганизации, либо отказа в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию накопительного пенсионного фонда, а также порядок передачи пенсионных активов присоединяемого накопительного пенсионного фонда.

Установлены требования к порядку формирования системы управления рисками и организации внутреннего контроля НПФ и ООИУПА, регулярному (не реже одного раза в 2 месяца) проведению стресс-тестирования по рискам финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов, переданных в инвестиционное управление в разрезе каждого вида инвестиционного портфеля. В рамках нормативного правового акта определены полномочия и функциональные обязанности совета директоров, правления, подразделений НПФ и ООИУПА в части управления рисками и внутреннего контроля, а также установлены требования к внутренним политикам и процедурам НПФ и ООИУПА по управлению рисками и внутреннему контролю, лимитов на допустимый размер рисков.

Кроме того, приняты меры по определению порядка заключения НПФ договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных пенсионных и добровольных профессиональных пенсионных взносов в офисе или вне офиса НПФ.

В целях увеличения ответственности крупных участников НПФ и (или) ООИУПА, в апреле 2012 года усилены требования к крупным участникам НПФ и (или) ООИУПА по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала НПФ и (или) ООИУПА. Так, в случае ухудшения финансового положения НПФ и (или) ООИУПА крупный участник обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения НПФ и (или) ООИУПА, в том числе по увеличению собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости.

Для решения задач низкой доходности пенсионных активов, отсутствия инструментов для инвестирования проведено два этапа смягчения регуляторной нагрузки на инвестиционную деятельность НПФ путем расширения перечня инструментов, разрешенных для приобретения, снижения нагрузки на капитал для обеспечения возможности инвестирования пенсионных накоплений в более доходные финансовые инструменты, в том числе на зарубежных рынках, и в финансовые инструменты банков.

В июле 2012 года в рамках нормативного правового акта приняты меры, направленные на увеличение инвестиционной доходности НПФ посредством:

снижения коэффициента приведения, используемого при расчете рыночного и операционного рисков финансовых инструментов в инвестиционных портфелях НПФ, с 25 до 10;

увеличения лимита инвестирования в ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB» в размере 50% (вместо ранее имевшихся 40%) от объема пенсионных активов;

увеличения лимита инвестирования в золото в размере 20% (вместо ранее имевшихся 10%) от объема пенсионных активов;

установления требований по отдельному расчету резервов по финансовой устойчивости при отрицательном отклонении коэффициента номинального дохода НПФ, отдельному расчету текущей стоимости «чистых» пенсионных активов НПФ и средней стоимости условной единицы пенсионных активов для консервативного и умеренного инвестиционных портфелей;

расширения перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, в части:

1) включения в данный перечень облигаций, выпущенных SPV под гарантию родительской организации, имеющей рейтинг не ниже «BBB-»;

2) использования помимо рейтинговых оценок по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» рейтинговых оценок по национальной шкале агентств «Moody's Investors Service» и Fitch.

В декабре 2012 года приняты следующие меры, направленные на стимулирование долгосрочного фондирования банков за счет пенсионных активов:

снижена нагрузка на капитал НПФ путем снижения взвешивания на 50% по кредитному и рыночному (фондовому) рискам финансовых инструментов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-»;

исключен лимит инвестирования пенсионных и собственных активов НПФ в долговые ценные бумаги одного выпуска банка;

продлен срок (до 1 января 2014 года) размещения пенсионных активов во вклады в банки, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B»;

снижено взвешивание по кредитному риску по вкладам и долговым ценным бумагам, выпущенным банками;

увеличен лимит инвестирования в долговые ценные бумаги, выпущенные специальным предприятием, родительской организацией которой является банк (до 35 % от его собственного капитала);

предоставлена возможность инвестировать средств пенсионные активы в банковские депозитные сертификаты.

Национальным Банком внесены изменения в законодательство в части предоставления возможности НПФ заключения сделок методом открытых торгов по покупке государственных и негосударственных ценных бумаг в рамках Программы «Народного IPO». Указанное требование направлено на создание равных условий по доступу на организованный рынок и предполагает присутствие конкуренции между потенциально неограниченным количеством участников торгов, что, в свою очередь, способствует формированию справедливой стоимости финансовых инструментов на рынке.

Рынок ценных бумаг

В рамках совершенствования инфраструктуры фондового рынка созданы законодательные условия для функционирования клиринговых организаций, осуществляющих зачет взаимных требований и обязательств по сделкам с финансовыми инструментами. В частности, в целях совершенствования системы расчетов на организованном рынке ценных бумаг в феврале 2012 года утверждены Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, а также Требования к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации.

В части совершенствования инфраструктуры рынка ценных бумаг также необходимо отметить создание Акционерного общества «Единый регистратор ценных бумаг», которое с 1 января 2013 года является единственной организацией на территории Республики Казахстан, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг. В связи с чем, в феврале 2012 года утверждены Правила передачи организациями, обладающими лицензиями на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, единому регистратору сведений и документов, составляющих системы реестров держателей ценных бумаг эмитентов.

В рамках мероприятий по контролю и пресечению манипуляционных сделок и усилению контроля за использованием и распространением инсайдерской информации приняты меры, предусматривающие введение ограничения на прямой доступ к первичному рынку ГЦБ брокерских и дилерских организаций, не являющихся институциональными инвесторами, такими как банки, НПФ и компании по страхованию жизни, а также на законодательном уровне предусматриваются Правила раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг.

С целью обеспечения финансовой устойчивости организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с указанными видами деятельности, в феврале 2012 года утверждены Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

Кроме того, в течение 2012 года пересмотрены требования к системам управления рисками и программно-техническим средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В целях защиты прав инвесторов и разграничения лиц, допускаемых к совершению операций с финансовыми инструментами в зависимости от степени их риска, в законодательство о рынке ценных бумаг введено понятие «квалифицированный инвестор», а также Правлением Национального Банка утверждены Правила признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами и Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов.

Кроме того, в рамках реализации мер, направленных на защиту прав инвесторов и потребителей финансовых услуг, были внесены соответствующие изменения в нормативные правовые акты, регулирующие порядок государственной регистрации выпуска ценных бумаг, а также размещения, обращения и аннулирования эмиссионных ценных бумаг.

В целях снижения уровня кредитных рисков и обеспечения защиты инвесторов на рынке ценных бумаг в 2012 году пересмотрены требования к капиталу заявителей (лицензиатов) на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Вместе с этим, в августе 2012 года внесены изменения в Правила осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, предусматривающие предоставление дополнительных возможностей отечественным брокерам, соответствующим дополнительным требованиям к финансовой устойчивости, системе управления рисками и программно-техническому комплексу, используемому для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В целях повышения прозрачности деятельности эмитентов разработаны и утверждены Правлением Национального Банка Правила размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов.

Вместе с тем, утверждены Правила исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, о порядке и случаях досрочного прекращения его полномочий, а также о требованиях к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций.

В целях успешной реализации программы «Народное IPO», а также создания благоприятных условий для компаний, участвующих в программе «Народное IPO», Национальным Банком подготовлена соответствующая нормативно-правовая база.

В частности, в октябре 2012 года Правлением Национального Банка принято постановление, регламентирующее порядок деятельности трансфер-агента и предусматривающее предоставление региональному инвестору возможности заключения договора с профессиональным участником рынка ценных бумаг с использованием услуг трансфер-агента, в том числе в рамках программы «Народное IPO».

VII. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: СОСТОЯНИЕ И НАДЗОР

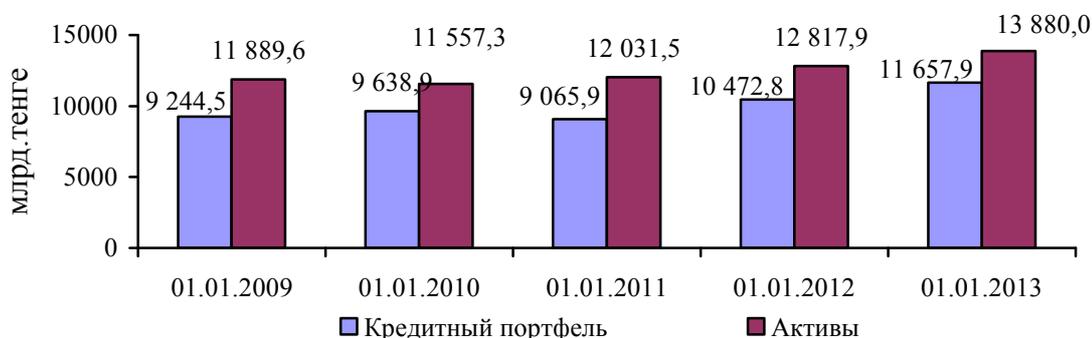
7.1. Банковский и небанковский сектор

По состоянию на 1 января 2013 года в Республике Казахстан функционировало 38 банков и 11 небанковских организаций, в том числе 3 ипотечные организации.

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 1 062,1 млрд. тенге или на 8,3% и по состоянию на 1 января 2013 года составили 13 880,0 млрд. тенге (рисунок 7.1.1).

Рисунок 7.1.1

Динамика активов и кредитного портфеля банков



По состоянию на 1 января 2013 года кредитный портфель банковского сектора составил 11 657,9 млрд. тенге, увеличившись с начала 2012 года на 11,3% или на 1 185,1 млрд. тенге (рисунок 7.1.2).

Рисунок 7.1.2



По состоянию на 1 января 2013 года провизии, сформированные в соответствии с требованиями уполномоченного органа, по кредитному портфелю банковского сектора составили 4 008,1 млрд. тенге или 34,4% от совокупного кредитного портфеля.

Доля сомнительных займов в кредитном портфеле снизилась с 52,3% до 43,5%, доля безнадежных займов выросла на 6,2 процентных пункта и составила 28,2% на конец 2012 года. Доля стандартных займов увеличилась с 25,7% до 28,3%.

В течение 2012 года неработающие займы¹⁴ увеличились на 435,2 млрд. тенге или на 11,3%, составив по состоянию на 1 января 2013 года 4 277,9 млрд. тенге (36,7% от совокупного кредитного портфеля банков). Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней, по состоянию на 1 января 2013 года составили 3 473,2 млрд. тенге, а их доля в совокупном кредитном портфеле банков составила 29,8%.

Обязательства банков за 2012 год увеличились на 360,0 млрд. тенге или на 3,1% и составили по состоянию на 1 января 2013 года 11 874,6 млрд. тенге.

Внешние обязательства за 2012 год сократились на 630,5 млрд. тенге или на 27,8% и по состоянию на 1 января 2013 года составили 1 637,2 млрд. тенге, их доля в совокупных обязательствах уменьшилась за год с 19,7% до 13,8% (рисунок 7.1.3).

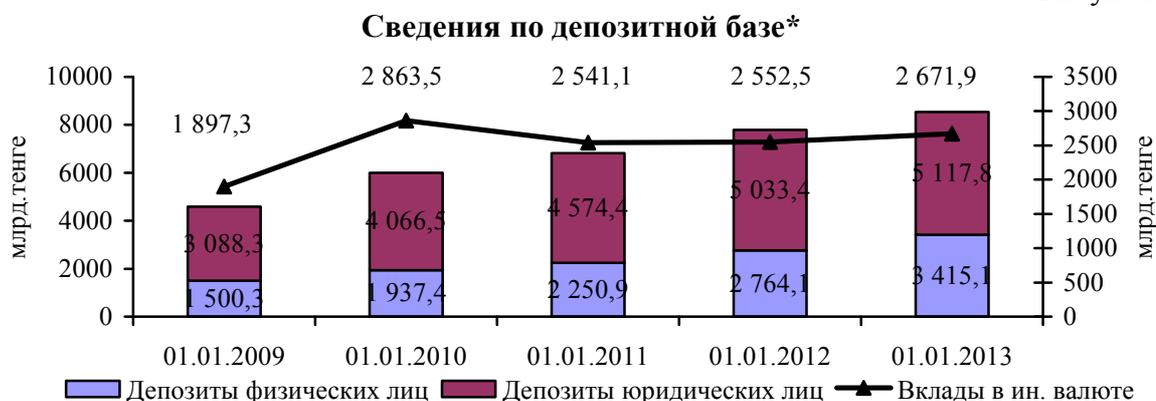
Рисунок 7.1.3



¹⁴ Неработающие займы рассчитаны как сумма займов сомнительной 5 категории, безнадежных и провизий по однократным займам с 1 по 4 сомнительных категорий

За 2012 год вклады клиентов банков увеличились на 735,4 млрд. тенге или на 9,4%, составив на 1 января 2013 года 8 532,9 млрд. тенге. Основную долю вкладов клиентов составляли вклады юридических лиц (60,0% от общей суммы вкладов клиентов). При этом, вклады юридических лиц с начала года увеличились на 1,7%, в то время как увеличение по вкладам физических лиц составило 23,6% (рисунок 7.1.4).

Рисунок 7.1.4



*без учета вкладов организаций специального назначения

Ипотечные организации

По состоянию на 1 января 2013 года совокупный размер активов ипотечных организаций составил 110,1 млрд. тенге, что больше показателя на 1 января 2012 года на 11,7 млрд. тенге или на 11,9%.

По состоянию на 1 января 2013 года совокупный кредитный портфель ипотечных организаций составил 55,4 млрд. тенге, что ниже показателя на начало предыдущего года на 4,8 млрд. тенге или на 8,0% (рисунок 7.1.5).

Рисунок 7.1.5



В структуре качества кредитного портфеля ипотечных организаций наблюдается увеличение доли стандартных кредитов. Так, по состоянию на 1 января 2012 года на долю стандартных кредитов приходилось 85,9%, тогда как на аналогичную дату 2013 года – 88,1%. Доля сомнительных кредитов снизилась с 6,8% до 4,0%, доля безнадежных займов увеличилась с 7,3% до 7,9%.

Иные небанковские организации

По состоянию на 1 января 2013 года совокупные активы иных небанковских организаций увеличились на 6,5% по сравнению с данными на 1 января 2012 года и составили 559,5 млрд. тенге.

В структуре совокупного кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2013 года доля стандартных кредитов составила 63,9%, сомнительных – 19,5% и безнадежных – 16,6%, тогда как по состоянию на 1 января 2012 года доля стандартных кредитов составляла 57,5%, сомнительных – 30,0%, безнадежных – 12,5%. По состоянию на 1 января 2013 года совокупный объем капитала иных небанковских организаций составил 248,1 млрд. тенге, увеличившись за отчетный период на 12,3 млрд. тенге или на 5,2%.

Лицензирование

В 2012 году Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет финансового надзора) переформлирована лицензия 1 банка в связи с изменением наименования.

Выдана лицензия 1 небанковской организации на проведение банковских операций в части открытия и ведения банковских счетов юридических лиц.

Прекращено действие лицензии 1 небанковской организации на проведение банковских операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной валюте, в связи с исключением Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» лицензиата из числа субъектов, подлежащих лицензированию.

Дистанционный надзор

Дистанционный надзор за банками и небанковскими организациями основывается на осуществлении контроля за соблюдением установленных для них законодательством Республики Казахстан требований, анализе регуляторной отчетности, в том числе по выполнению пруденциальных нормативов, анализе информации о сделках поднадзорного субъекта с лицами, связанными особыми отношениями с ним, использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка по компонентам системы CAEL и видов принимаемых рисков.

Комитетом финансового надзора по итогам рассмотрения регуляторной отчетности в рамках дистанционного надзора составлено 152 статус-репорта и 304 статус-обзоров по банкам, а также 32 статус-репорта и 24 статус-обзора по небанковским организациям, в том числе по ипотечным организациям 12 статус-репортов и 24 статус-обзоров.

Осуществление дистанционного надзора за банковскими конгломератами основано на анализе регуляторной отчетности по выполнению пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, информации о сделках участников банковского конгломерата – финансовых организаций с лицами, связанными особыми отношениями с ним, а также отчетности крупных участников и банковских холдингов с целью выявления рисков, связанных с проводимыми ими операциями и оценке влияния данных рисков на финансовую устойчивость банковского конгломерата.

Комитетом финансового надзора по итогам рассмотрения регуляторной отчетности банков, входящих в состав банковского конгломерата, за 2012 год было составлено 50 статус-репортов по банковским конгломератам, 52 статус-репорта по банкам и 104 статус-обзора по банкам, входящим в состав банковского конгломерата.

Инспектирование

В 2012 году Комитетом финансового надзора осуществлено 35 проверок банков и небанковских организаций, в том числе 12 плановых проверок и 23 внеплановых проверок.

Основными вопросами, охваченными в ходе плановых проверок, являлись оценка качества активов и условных обязательств, оценка достаточности капитала и его структуры, структура обязательств, оценка текущей ликвидности, оценка менеджмента, проверка

подверженности рыночному риску и качества управления рисками, оценка работы с проблемными займами, контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, проверка исполнения политики бухгалтерского учета и ее полнота, проверка достоверности предоставляемой в уполномоченный орган финансовой и иной отчетности.

Надзорное реагирование

Комитетом финансового надзора по результатам дистанционного надзора по фактам нарушений требований законодательства Республики Казахстан в отношении:

банков – применены 82 ограниченные меры воздействия (в том числе затребованы письма-обязательства – в 33 случаях, вынесены письменные предупреждения – в 39 случаях, письменные предписания – в 9 случаях, заключено письменное соглашение – в 1 случае);

небанковских организаций – применены 9 ограниченных мер воздействия (в том числе затребованы письма-обязательства – в 2 случаях, вынесены письменные предписания – в 6 случаях и письменное предупреждение – в 1 случае);

кредитных бюро – вынесены письменные предписания в 2 случаях;

банков, входящих в состав банковского конгломерата – применены 32 ограниченные меры воздействия (в том числе вынесены письменные предписания – в 2 случаях, письменные предупреждения – в 21 случае, затребованы письма-обязательства – в 8 случаях и заключено письменное соглашение – в 1 случае).

Кроме того, в 2012 году применялись:

санкции в виде наложения и взыскания штрафа в отношении 7 банков, 1 ипотечной организации и 1 кредитного бюро на общую сумму **2,4 млн.** тенге;

санкции в виде приостановления действия лицензии в отношении 7 банков и лишения лицензии на проведение банковских операций в отношении 1 небанковской организации;

санкции в виде взыскания штрафа в отношении 3 банков, входящих в состав банковского конгломерата на общую сумму **1,9 млн.** тенге.

По результатам инспекционных проверок в отношении банков и небанковских организаций были применены 13 ограниченных мер воздействия (затребованы 7 письменных обязательств, 4 письменных предписания, 1 письменное соглашение и 1 письменное предупреждение) и 34 административных взысканий. Общий размер административных взысканий к банкам и небанковским организациям составил 8,2 млн. тенге, в том числе 1,1 млн. тенге за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

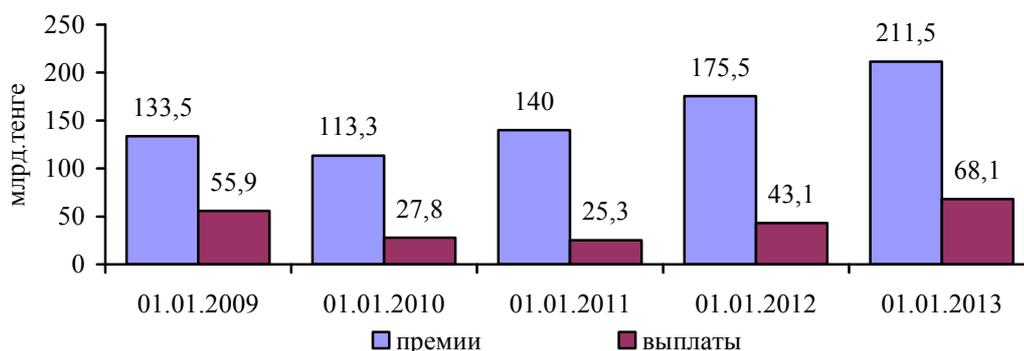
7.2. Страховой сектор

По состоянию на 1 января 2013 года страховой сектор был представлен 35 страховыми организациями, 13 страховыми брокерами и 82 актуариями.

Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2013 года составил 442 647,7 млн. тенге, что на 14,2% больше аналогичного показателя на 1 января 2012 года.

Совокупный объем страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам прямого страхования за 2012 год, составил 211 513,1¹⁵ млн. тенге, что на 20,5% больше объема, собранного за аналогичный период прошлого года (рисунок 7.2.1).

¹⁵ сумма указана за вычетом страховых премий, принятых по договорам перестрахования.

Динамика страховых премий, страховых выплат

Общий объем страховых выплат, произведенных за 2012 год, составил 68 050,9 млн. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 57,7%.

Структура страховых выплат по видам страхования: добровольное личное страхование – 58,8%, обязательное страхование – 23,8%, добровольное имущественное страхование – 17,4%.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 65 161,7 млн. тенге или 30,8% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 22,8% от совокупного объема страховых премий.

По состоянию на 1 января 2013 года сумма обязательств страховых организаций составила 202 920,5 млн. тенге, что на 29,7% больше, чем на аналогичную дату прошлого года.

Лицензирование

Комитетом финансового надзора выданы лицензии 11 страховым организациям на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности с включением дополнительных классов страхования, в том числе 1 страховой организации - с включением деятельности по перестрахованию.

Выданы лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера вновь созданному страховому брокеру и 2 физическим лицам на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

Выданы свидетельства об аккредитации на право проведения оценки размера вреда, причиненного имуществу потерпевшего в результате эксплуатации транспортного средства, 6 физическим и 13 юридическим лицам.

Переоформлены лицензии 6 страховым организациям в связи с изменением наименования и исключением класса страхования.

Прекращены действия лицензий 2 страховых организаций, 1 страхового брокера и 5 физических лиц на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке в связи с их добровольным возвратом.

Дистанционный надзор

Комитетом финансового надзора в рамках дистанционного надзора осуществлялся мониторинг выполнения пруденциальных нормативов, движения активов и обязательств, крупных страховых премий и выплат, направлений перестраховочной деятельности, а также стоимости портфеля ценных бумаг с целью выявления потенциального дохода/убытка от изменения цены финансового инструмента и от валютной корректировки.

Инспектирование

Комитетом финансового надзора в 2012 году осуществлены 19 проверок страховых организаций и страховых брокеров, в том числе 12 плановых проверок и 7 внеплановых проверок.

Основными вопросами, охваченными в ходе плановых проверок, являлись порядок заключения и исполнения условий договоров обязательного и добровольного страхования, правильность расчета пруденциальных нормативов, деятельность страховых агентов, перестраховочная деятельность, оценка эффективности системы риск-менеджмента, инвестиционная деятельность, правильность расчета страховых резервов, достоверность и надежность бухгалтерского учета.

Надзорное реагирование

Комитетом финансового надзора по итогам дистанционного надзора применены ограниченные меры воздействия в отношении:

страховых организаций – затребовано 51 письменное обязательство, вынесены 33 письменных предписаний, 3 письменных предупреждения и заключено 1 письменное соглашение;

страховых брокеров – затребованы 7 письменных обязательств;

актуариев – вынесены 77 письменных предписаний;

Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» – заключено 1 письменное соглашение.

Кроме того, к 13 страховым организациям, 1 страховому брокеру и 1 актуарию применены санкции в виде административного штрафа на общую сумму 7,1 млн. тенге. Приостановлены действия лицензий у 2 страховых организаций и 6 актуариев. Лишена лицензии 1 страховая организация.

По результатам инспекционных проверок в отношении 4 страховых организаций и 1 страхового брокера были применены 11 ограниченных мер воздействия (6 письменных предписаний и 5 письменных обязательств), 1 санкция в виде лишения лицензии и 2 санкции в виде приостановления действия лицензии. Кроме того, в отношении 9 страховых организаций были наложены административные взыскания в виде штрафов на общую сумму 13,0 млн. тенге.

7.3. Субъекты рынка ценных бумаг

На 1 января 2013 года количество брокеров-дилеров составило 62, кастодианов – 10, инвестиционных управляющих пенсионными активами НПФ – 13, управляющих инвестиционным портфелем – 33, саморегулируемых организаций – 2, трансфер-агентов – 2, организаторов торгов с ценными бумагами – 1. Кроме того, согласно Закону Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» на рынке функционирует 1 единый регистратор.

На 1 января 2013 года общее количество акционерных обществ с действующими выпусками акций составило 1 913. Количество действующих выпусков облигаций составило 353 с суммарной номинальной стоимостью 5 710,0 трлн. тенге, из которых 144 выпуска включены в официальный список KASE с рейтинговой оценкой, 66 выпусков – без рейтинговой оценки первой подкатегории, 16 выпусков – без рейтинговой оценки второй подкатегории и 5 выпусков – буферной категории.

По состоянию на 1 января 2013 года 27 эмитентов не погасили свою задолженность по выплате купона и погашению основного долга по облигациям.

Наблюдается тенденция уменьшения действующих выпусков паев, количество которых по состоянию на 1 января 2013 года достигло 126 (на 1 января 2012 года – 152).

По состоянию на 1 января 2013 года на рынке ценных бумаг действовало 126 паевых инвестиционных фондов, из которых 96 – закрытых (активы – 573,7 млрд. тенге), 11 – открытых (активы – 0,5 млрд. тенге) и 19 – интервальных (активы – 1,3 млрд. тенге), а также 32 акционерных инвестиционных фондов рискованного инвестирования (активы – 47,7 млрд. тенге).

Фондовый рынок

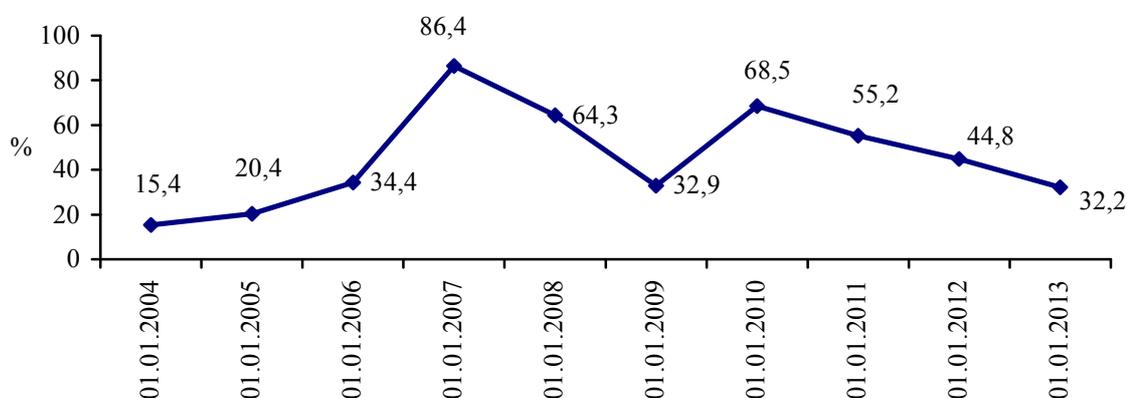
Основным индикатором состояния фондового рынка в Казахстане является организованный рынок, представленный KASE.

Основной удельный вес ценных бумаг, допущенных к обращению на KASE, приходится на долговые ценные бумаги – 43,3% (231 выпуск). По сектору государственные ценные бумаги – 37,1% (198 выпусков), по сектору акции – 19,0% (101 выпуск), по секторам ценные бумаги инвестиционных фондов и международных финансовых организаций – 0,2% (1 выпуск) и 0,4% (2 выпуска) соответственно.

По состоянию на 1 января 2013 года общая капитализация рынка негосударственных ценных бумаг, включенных в официальный список KASE, составила 10 114,5 млрд. тенге, уменьшившись по облигациям за 2012 год на 20,0% (с 5 936,5 млрд. тенге на 1 января 2012 года до 4 748,7 млрд. тенге на 1 января 2013 года), по акциям на 16,5% (с 6 425,9 млрд. тенге на 1 января 2012 года до 5 363,5 млрд. тенге на 1 января 2013 года) (рисунок 7.3.1).

Рисунок 7.3.1

Капитализация KASE к ВВП



За 2012 год объем сделок с негосударственными ценными бумагами увеличился на 14,2%. При этом значительно увеличился объем сделок по первичному размещению (в 5 раз). Объем сделок по акциям (по размещению и обращению) вырос на 1,3%, по долговым ценным бумагам увеличился на 6,4%.

Лицензирование

Комитетом финансового надзора выдана лицензия 1 НПФ на осуществление брокерской и дилерской деятельности без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

Выдана лицензия организатору торгов на осуществление клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг.

Выданы лицензии 2 ПУРЦБ на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем.

Прекращены действия лицензий 11 ПУРЦБ на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в связи с их добровольным возвратом.

Переоформлена лицензия 1 ПУРЦБ на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в связи с изменением наименования.

Дистанционный надзор

Комитетом финансового надзора дистанционно осуществлялся мониторинг финансовой устойчивости ПУРЦБ, включающий в себя анализ их финансовой и регуляторной отчетности на предмет соблюдения пруденциальных нормативов, требований к размеру уставного капитала, порядка совершения сделок в торговой системе фондовой

биржи, на международном и на неорганизованном рынках ценных бумаг, а также других норм и лимитов, установленных нормативными правовыми актами Национального Банка.

Инспектирование

Комитетом финансового надзора в 2012 году осуществлены 10 плановых проверок ПУРЦБ, в том числе 7 организаций, совмещающих брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем и 3 организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

Ключевыми вопросами проверок ПУРЦБ являлись: порядок осуществления инвестиционного управления активами инвестиционных фондов и инвестиционным портфелем клиентов, сделок с ценными бумагами, а также номинального держания ценных бумаг, регистрация операций с ценными бумагами, соответствие системы управления рисками требованиям действующего законодательства, достоверность и полнота представляемой в уполномоченный орган периодической отчетности, соблюдение законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Надзорное реагирование

Комитетом финансового надзора по результатам дистанционного надзора в отношении ПУРЦБ применены 160 ограниченных мер воздействия (в том числе вынесено 61 письменное предписание, затребовано 91 письмо-обязательство, подписаны 2 письменных соглашения и 6 дополнительных соглашений к действующим соглашениям).

Были направлены 7 письменных предписаний в адрес аудиторских организаций в связи с непредставлением в уполномоченный орган аудиторских отчетов по финансовой отчетности 7 финансовых организаций.

Кроме того, наложен 31 административный штраф в отношении 23 ПУРЦБ и 2 физических лиц на общую сумму 8,5 млн. тенге. Были лишены лицензий 5 ПУРЦБ, приостановлено действие лицензии 1 ПУРЦБ.

По результатам инспекционных проверок в отношении ПУРЦБ были применены 4 санкции в виде лишения лицензий, 1 санкция в виде приостановления действия лицензии и 7 ограниченных мер воздействия в виде затребования письменных обязательств. Помимо этого, в отношении ПУРЦБ были применены 38 административных взысканий в виде штрафов на общую сумму 12,1 млн. тенге, в том числе 1 административное взыскание было наложено судом в отношении субъекта финансового мониторинга в связи с выявленным нарушением законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма на сумму 566,3 тыс. тенге.

7.4. Пенсионные фонды

На 1 января 2013 года функционировали 11 НПФ. Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам по состоянию на 1 января 2013 года составило 8 422 512, увеличившись за 2012 год на 285 117 единиц (3,5%). Общее поступление пенсионных взносов в НПФ, увеличившись за 2012 год на 466,4 млрд. тенге (23,3%), по состоянию на 1 января 2013 года составило 2 470,1 млрд. тенге.

В течение 2012 года произошло увеличение «чистого» дохода (за минусом комиссионных вознаграждений) от инвестирования пенсионных активов на 20,2% или на 112,3 млрд. тенге, который на 1 января 2013 года составил 667,4 млрд. тенге.

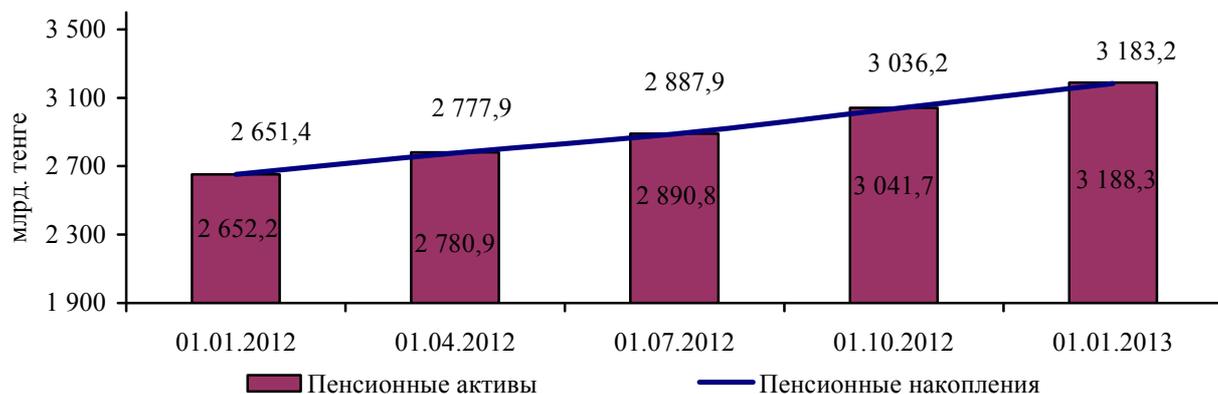
Пенсионные накопления вкладчиков (получателей), увеличившись за 2012 год на 531,8 млрд. тенге (20,1%), по состоянию на 1 января 2013 года составляли 3 183,2 млрд. тенге.

Структура пенсионных активов НПФ

По состоянию на 1 января 2013 года совокупный объем пенсионных активов, находящихся в инвестиционном управлении ООИУПА, составил 3 188,3 млрд. тенге, увеличившись за 2012 год на 536,0 млрд. тенге или на 20,2%. Среднемесячное увеличение пенсионных активов за 2012 год составило 44,7 млрд. тенге (рисунок 7.4.1).

Рисунок 7.4.1

Динамика совокупного объема пенсионных активов и пенсионных накоплений



Совокупный инвестиционный портфель НПФ по состоянию на 1 января 2013 года составлял 3 129,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2012 года на 583,2 млрд. тенге или 22,9 %.

Необходимо отметить, что на 1 января 2013 года доля ценных бумаг, эмитенты которых допустили дефолт по выпускам ценных бумаг, составила 0,5% от общего объема пенсионных активов или 16,9 млрд. тенге.

На 1 января 2013 года совокупный собственный капитал НПФ составил 101,3 млрд. тенге. Доля уставного капитала в собственном капитале по состоянию на 1 января 2013 года составила 52,5% или 53,2 млрд. тенге. За 2012 год совокупный уставный капитал НПФ увеличился на 3,5 млрд. тенге или на 7,0% (с 49,7 млрд. тенге до 53,2 млрд. тенге).

Общая сумма активов НПФ по состоянию на 1 января 2013 года составила 107,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом 2012 года на 13,7 млрд. тенге (14,6%).

Лицензирование

Комитетом финансового надзора переоформлена лицензия 1 НПФ в связи с изменением наименования.

Прекращено действие лицензии 1 НПФ на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и деятельности на рынке ценных бумаг в связи с добровольным возвратом.

Дистанционный надзор

Комитетом финансового надзора в рамках дистанционного надзора за деятельностью НПФ и ООИУПА проводился мониторинг структуры инвестиционных портфелей указанных организаций, сформированных как за счет пенсионных, так и за счет собственных активов, а также выполнения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов, в том числе на предмет контроля за:

соблюдением размера инвестиций за счет пенсионных и собственных активов НПФ и ООИУПА в финансовые инструменты;

возмещением минимальной доходности всеми НПФ и инфляции корпоративным НПФ.

Осуществлялся контроль за соблюдением НПФ требования законодательства в части формирования мультипортфельной системы инвестирования НПФ.

Проводился мониторинг выполнения НПФ требования действующего законодательства по включению в срок до 1 января 2013 года акций НПФ в категории официального списка фондовой биржи. По состоянию на 1 января 2013 года указанное требование выполнено всеми НПФ.

Осуществлялся контроль за выполнением Плана реорганизации (присоединение Акционерного общества «НПФ «Индустриальный Казахстан» к Акционерному обществу «НПФ «Государственный накопительный пенсионный фонд»).

Инспектирование

Комитетом финансового надзора проведены 3 плановые проверки и 3 внеплановые проверки деятельности НПФ.

Основными вопросами, подлежащими рассмотрению в ходе проверок, являлись: порядок заключения пенсионных договоров, в том числе открытие и ведение индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), а также порядок взаимодействия с Государственным центром по выплате пенсий; соблюдение прав вкладчиков при осуществлении пенсионных выплат и изъятий, а также переводов пенсионных накоплений; порядок инвестирования собственных и пенсионных активов, в том числе заключение сделок на локальном и международных рынках ценных бумаг; соответствие системы внутреннего контроля и управления рисками требованиям действующего законодательства.

Надзорное реагирование

Комитетом финансового надзора по результатам осуществления дистанционного надзора НПФ и ООИУПА были применены 32 ограниченные меры воздействия (в том числе вынесены 8 письменных предписаний, затребованы 20 писем-обязательств, подписаны 4 письменных соглашений). Наложены административные штрафы в отношении 1 НПФ и 1 ООИУПА на общую сумму 1,1 млн. тенге.

По результатам инспекционных проверок в отношении НПФ были применены 3 ограниченные меры воздействия (затребованы 2 письменных обязательства и вынесено 1 письменное предписание), а также наложены 5 административных взысканий в виде штрафов на общую сумму 2,7 млн. тенге.

7.5. Ликвидационный процесс

По состоянию на 1 января 2013 года в процессе принудительной ликвидации находились 2 банка (Акционерное общество «Валют-Транзит Банк», Акционерное общество «Наурыз Банк Казахстан»), 2 страховые организации (Акционерное общество «Страховая компания «Алтын Полис», Акционерное общество «Premier Страхование») и 1 НПФ (Акционерное общество «НПФ «Қорғау»).

В 2012 году полностью завершен процесс добровольной ликвидации АО «СК «Темір Ат».

Информация касательно осуществления расчетов с кредиторами и акционерами ликвидируемых финансовых организаций представлена в таблице 7.5.1.

Таблица 7.5.1

№	Ликвидируемые финансовые организации	Процент выплат согласно реестру требований кредиторов по состоянию на 1 января 2013 года
1	АО «Валют-Транзит Банк»	50,5% от общей суммы задолженности по 3-й очереди реестра требований кредиторов
2	АО «Наурыз Банк Казахстан»	88% от общей суммы задолженности по 3-й очереди реестра требований кредиторов
3	АО «СК «Алтын Полис»	осуществлены расчеты с 143 кредиторами, включенными в категорию внеочередных выплат
4	АО «Premier Страхование»	осуществлены расчеты с 8 кредиторами, включенными в категорию внеочередных выплат
5	АО «НПФ «Қорғау»	22% от общей суммы задолженности по 2-й очереди реестра требований кредиторов

7.6. Защита прав потребителей финансовых услуг

По итогам 2012 года в Комитет финансового надзора поступило 4 497 обращений (с учетом коллективных – 4 681 обращение) физических и юридических лиц, касающихся различных вопросов деятельности финансовых организаций. При этом их значительная доля приходится на банковский сектор – 57,2%, 8,6% – на страховой сектор, 1,7% – на рынок ценных бумаг, 4,7% – на сектор пенсионных услуг, 25,2% – на разъяснения норм законодательства Республики Казахстан и информации о субъектах финансового рынка или финансовых услугах и 2,6% – на вопросы, не входящие в компетенцию Комитета финансового надзора.

Банковский и небанковский секторы

По вопросам деятельности банков и небанковских организаций за 2012 год в Комитет финансового надзора поступило 2 573 обращения (с учетом коллективных 2 757 обращений), что составило от общего количества поступивших обращений 57,2% (61,3%, соответственно).

Наиболее важными для населения остаются вопросы:

оказания помощи в прощении долгов перед банками, в том числе за счет государственного бюджета;

реструктуризации займов, в том числе путем увеличения сроков кредитования, отсрочки погашения займов, уменьшения размера ставки вознаграждения, отмены пени;

недопущения реализации банками заложенного имущества (ипотеки), неправомерной реализации заложенного имущества в судебном и внесудебном порядке;

завышенных ставок вознаграждения по займам и комиссий в оплату банковских услуг, а также их увеличение банками в одностороннем порядке;

неуказания или указания недостоверного значения годовой эффективной ставки вознаграждения в договоре банковского займа и банковского вклада.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по банковскому сектору составило 2,3%.

Количество выявленных за 2012 год нарушений банками законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров банковского займа составило 34, в связи с чем Комитетом финансового надзора:

вынесено 8 письменных предписаний в отношении 4 банков;

направлено 20 письменных предупреждений в отношении 9 банков;

истребованы 4 письма-обязательства у 4 банков;

направлены 2 письма в адрес 2 банков с требованиями об устранении нарушений.

Комитетом финансового надзора в целях анализа условий предоставления банками услуг, качества их оказания, выявления нарушений в процессе оказания услуг проведена акция «Тайный покупатель». В частности, были посещены филиалы, расчетно-кассовые отделы 2 банков, по результатам которых подготовлена аналитическая информация о качестве обслуживания данных банков и необходимости проведения в дальнейшем анализа качества услуг, оказываемых финансовыми организациями.

Кроме того, в 2012 году Комитетом финансового надзора проведен анализ порядков: рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

проведения работы с неплатежеспособными клиентами; осуществления пересчета размера начисленной неустойки (пени, штрафов) до установленного банковским законодательством размера.

По результатам анализа Комитетом финансового надзора установлены нарушения требований законодательства Республики Казахстан со стороны 12 банков.

Наряду с этим, Комитетом финансового надзора в 2 банках были осуществлены внеплановые проверки организации процесса рассмотрения обращений клиентов и порядка осуществления реструктуризации займов.

В целях оказания содействия проблемным заемщикам Комитетом финансового надзора проведена соответствующая работа, в частности осуществлен прием граждан, принято участие в переговорах заемщиков с представителями банков по реструктуризации задолженности.

При содействии Комитета финансового надзора банками была реструктурирована ссудная задолженность 254 заемщикам.

Комитетом финансового надзора были проведены 288 встреч с проблемными заемщиками и банками, из них:

в городе Алматы 55 встреч как самостоятельно, так и совместно с Объединением юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» (далее – АФК);

в регионах Казахстана 233 встречи (в том числе в рамках информационно-разъяснительной и образовательной кампании по Программе «Народное IPO»).

Организованы 175 приемов физических лиц и представителей юридических лиц касательно претензий к финансовым организациям, вопросы которых были разрешены путем соответствующих консультаций и разъяснений. При этом если обращения не были разрешены во время приема, в дальнейшем, после их изложения в письменной форме, они рассматривались Комитетом финансового надзора в установленном порядке.

Комитетом финансового надзора проведен ряд мероприятий (совещания с АФК и руководством головных офисов банков, встречи с заемщиками, направление писем в банки) по урегулированию с банками вопросов реструктуризации кредитов, полученных уволенными работниками нефтегазодобывающих предприятий Мангистауской области, и членами их семей, определению порядка и схем проведения реструктуризации их кредиторской задолженности. В ходе данной работы банками была реструктурирована задолженность 171 заемщику.

В областных центрах были проведены 22 круглых стола (презентаций) с участием представителей общественных организаций, областных, городских, районных акиматов и других государственных органов с презентацией проводимой Комитетом финансового надзора работы по защите прав потребителей финансовых услуг.

Страховой сектор

В течение 2012 года Комитетом финансового надзора было рассмотрено 389 обращений физических и юридических лиц по вопросам деятельности страховых (перестраховочных) организаций (8,7% от общего количества поступивших обращений).

Основная доля обращений связана с отказом или несвоевременным/неполным осуществлением страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по страховому сектору составило 5,7%.

Количество выявленных за 2012 год нарушений страховыми организациями законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров составило 11, в связи с чем Комитетом финансового надзора:

вынесены 4 письменных предписания в отношении 4 страховых организаций;

направлено 1 письменное предупреждение в отношении 1 страховой организации;

истребованы 5 писем-обязательств у 3 страховых организаций;

направлено 1 письмо с требованиями об устранении нарушений в отношении 1 страховой организации.

Наряду с этим, в 2012 году в отношении 2 страховых организаций применены меры административного воздействия в виде штрафной санкции на общую сумму 113,2 тыс. тенге.

Рынок ценных бумаг

За 2012 год в Комитет финансового надзора относительно деятельности субъектов рынка ценных бумаг поступило 74 обращения (1,7% от общего количества поступивших обращений).

Основная доля обращений заявителей касалась вопросов нарушения порядка проведения и созыва общих собраний акционеров, предоставления информации, затрагивающей интересы акционеров общества, а также невыплаты дивидендов.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по рынку ценных бумаг составило 5,4%.

Количество выявленных за 2012 год нарушений субъектами рынка ценных бумаг законодательства Республики Казахстан составило 3, в связи с чем Комитетом финансового надзора:

вынесено 2 письменных предписания в отношении 2 акционерных обществ;

истребовано 1 письмо-обязательство в отношении 1 акционерного общества.

Сектор пенсионных услуг

Общее количество поступивших обращений по вопросам пенсионного рынка составило 211 (4,7 % от общего количества поступивших обращений).

Основная доля жалоб и обращений на действия НПФ касалась перечисления обязательных пенсионных взносов в НПФ, с которыми вкладчиками не заключались договоры о пенсионном обеспечении, уменьшения размеров пенсионных накоплений и начисления инвестиционного убытка.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по сектору пенсионных услуг составило 1,4%.

Количество выявленных за 2012 год нарушений НПФ законодательства Республики Казахстан составило 5, в связи с чем Комитетом финансового надзора:

вынесено 1 письменное предписание в отношении 1 НПФ;

истребованы 4 письма-обязательства у 2 НПФ.

Необходимо отметить, что при добровольной реорганизации в форме присоединения и передачи Акционерному обществу «НПФ «Ұлар-Үміт» пенсионных активов Акционерного общества «НПФ БТА Казахстан» (дочерней организацией Акционерного общества «БТА Банк») были нарушены права (право на выбор НПФ) 3 104 вкладчиков. В этой связи в отношении Акционерного общества «НПФ «Ұлар-Үміт» вынесена ограниченная мера воздействия в виде истребования письма-обязательства, содержащего факт признания нарушения требования законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и гарантию руководства по недопущению впредь подобных нарушений с предоставлением плана мероприятий по восстановлению нарушенных прав вкладчиков (получателей).

Другие вопросы

За 2012 год в Комитет финансового надзора поступило 1 133 запроса (25,2% от общего количества поступивших обращений) физических и юридических лиц (в том числе

финансовых организаций) с просьбами о разъяснении норм законодательства Республики Казахстан и о предоставлении информации о субъектах финансового рынка или финансовых услугах, а также 117 обращений по вопросам, не входящим в компетенцию Комитета финансового надзора (2,6% от общего количества поступивших обращений).

При этом следует отметить, что по всем обращениям Комитетом финансового надзора была предоставлена соответствующая информация консультационного и разъяснительного характера в части применения норм страхового, банковского и пенсионного законодательств и законодательства о рынке ценных бумаг.

В 2012 году по искам потребителей финансовых услуг к финансовым организациям, финансовых организаций к потребителям финансовых услуг Комитетом финансового надзора было принято участие в 21 судебном заседании.

VIII. РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОРОДА АЛМАТЫ

8.1 Развитие города Алматы как крупного регионального финансового центра

Одной из задач Национального Банка является создание условий для развития конкурентоспособного регионального финансового центра города Алматы (далее – финансовый центр), соответствующего мировым стандартам, и его включение к 2020 году в группу десяти ведущих финансовых центров Азии, а также реализация комплекса мер, направленных на достижение указанной задачи.

В 2011-2012 годах с целью определения уровня и места финансового центра в мировом масштабе организована и проведена работа по включению финансового центра в рейтинг GFCI (первый этап). Проведены переговоры с организатором рейтинга. В результате, по итогам набора и заполнения анкет, финансовый центр включен в опросник рейтинга GFCI (в рамках первого этапа). По итогам проведения данной работы город Алматы включен в промежуточный рейтинг (GFCI 11.5) «Список перспективных финансовых центров».

Проведены переговоры (презентации) в рамках Саммита международных финансовых центров, проводимого Агентством по развитию финансового центра Люксембурга (в городе Лондон, Великобритания), V Астанинского экономического форума, с делегацией Европейского Парламента (Швейцария), а также с представителями Сингапурской фондовой биржи по ознакомлению с деятельностью финансового центра. Принято участие в работе «круглого стола» с представителями посольства Великобритании в Казахстане по случаю визита лорд-мэра Сити Лондона Дэвида Вуттона в город Алматы. Презентована деятельность финансового центра в рамках повышения финансовой грамотности населения в Центральном Банке Армении и Национальном Банке Польши для представителей центральных банков Российской Федерации, Украины, Монголии, а также Республик Албании, Армении, Беларусь, Кении, Кыргызстана, Молдовы, Сербии, Таджикистана, Китайской Народной Республики, Турецкой Республики и Южно-Африканской Республики.

Продолжена работа по реализации Плана развития финансового центра до 2015 года, утвержденного постановлением Правительства от 30 января 2009 года № 90. Кроме того, Национальным Банком ведется работа по разработке проекта Концепции развития финансового центра.

В 2012 году продолжено взаимодействие с акиматом города Алматы по организации и проведению совместных мероприятий в рамках реализации подписанного Меморандума с акиматом города Алматы в части совершенствования инфраструктуры города Алматы и проведения образовательных семинаров для служащих бюджетных организаций по вопросам Программы «Народное IPO» и развития исламского финансирования. Организовано и проведено совещание с участием заместителя акима города Алматы по вопросам реализации вышеуказанного Меморандума.

Размещены информационные и образовательные материалы в казахстанских печатных СМИ на государственном и русском языках, направленные на повышение финансовой грамотности населения и продвижение Алматы как регионального финансового центра.

Национальным Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» в рамках продвижения финансового центра осуществляются полномочия, направленные на предоставление услуг участникам финансового центра, предусмотренных в законодательных актах, установление требований к деятельности субъектов фондового рынка (эмитенты, аудиторские организации, рейтинговые агентства, фондовые биржи) для работы на специальной торговой площадке финансового центра (KASE), а также их признание Национальным Банком.

Оказание государственных услуг

Одним из направлений деятельности Национального Банка является работа с участниками финансового центра – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, обладающими лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности посредством оказания им отдельных видов государственных услуг.

Национальный Банк посредством системы «Государственная база данных юридических лиц» (ведомственная система Министерства юстиции Республики Казахстан (далее – Министерство юстиции) осуществляет в установленном законодательством порядке государственную регистрацию (перерегистрацию) юридических лиц-участников финансового центра. Результатом оказания данной государственной услуги является выдача справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица. Реализация данной услуги является одним из конкурентных преимуществ финансового центра, поскольку осуществляется по принципу «одного окна» и значительно упрощает процедуру получения потенциальными участниками финансового центра статуса юридического лица при минимальных сроках – один рабочий день. В отчетном периоде оказано 6 регистрационных услуг. По состоянию на 1 января 2013 года в качестве участников финансового центра зарегистрировано 22 юридических лица.

Следующим видом государственной услуги, оказываемой Национальным Банком в рамках работы с участниками финансового центра, является ходатайство о выдаче виз иностранцам и лицам без гражданства, прибывающим на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в финансовом центре. Данная услуга представляет собой упрощенный режим выдачи виз для иностранных граждан, прибывающих для работы в компаниях-участниках финансового центра. Иностранцы и лица без гражданства, прибывающие на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в финансовом центре, получают въездную визу по прибытии в международный аэропорт города Алматы. В отчетном периоде подготовлено 19 ходатайств в Департамент консульской службы Министерства иностранных дел Республики Казахстан. По состоянию на 1 января 2013 года в компаниях – участниках финансового центра работают 15 иностранных специалистов.

В целях стимулирования выхода компаний малого и среднего бизнеса на фондовый рынок Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» предусмотрена государственная услуга – возмещение затрат на аудит финансовой отчетности эмитентам, осуществившим размещение своих ценных бумаг впервые на специальной торговой площадке финансового центра. В отчетном периоде разработаны новые Правила возмещения затрат на аудит финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг, допущенных на специальную торговую площадку финансового центра, утвержденные постановлением Правления Национального Банка 31 августа 2012 года № 283.

На постоянной основе участникам финансового центра оказывается поддержка путем предоставления консультационных услуг и правовой помощи, разъяснения участникам

финансового центра их прав и обязанностей, включая перевод документации с английского языка на государственный и русский языки.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» одной из функций Национального Банка является осуществление государственного контроля за соблюдением участниками финансового центра трудового законодательства Республики Казахстан, что также предусмотрено в Трудовом кодексе Республики Казахстан и в Законе Республики Казахстан «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан».

В декабре 2011 года утверждена Система управления рисками при осуществлении государственного контроля за соблюдением участниками финансового центра трудового законодательства Республики Казахстан. Так, в ноябре 2011 года Национальным Банком утвержден план проверок участников финансового центра на первое полугодие 2012 года. В результате, из запланированных 6 проверок сотрудниками Национального Банка проведены 4 плановые и 4 внеплановые проверки (2 участника финансового центра добровольно вернули лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности). Во втором полугодии отчетного года проверки не осуществлялись. Разработан и утвержден план проведения проверок на первое полугодие 2013 года.

8.2 Развитие исламского финансирования

Национальным Банком разработан законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», предусматривающий введение понятия «исламское страхование», регулирование вопросов исламского страхования – такафул, признание в качестве банковской операции исламских банков товарной мурабахи, налогового администрирования таких операций, а также порядок осуществления ими операции вакала (прием депозитов). Постановлением Правительства от 22 августа 2012 года № 1067 вышеназванный проект Закона внесен на рассмотрение Парламента Республики Казахстан (далее – Парламент).

Принятие указанных поправок позволит внедрить в Казахстане исламское страхование, а также предоставит возможность исламскому банку осуществлять операции в соответствии с принципами исламского финансирования.

Основными концептуальными направлениями проекта Закона являются:

- 1) нормативное правовое обеспечение вопросов исламского страхования, определение основных принципов исламского страхования, установление требований к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации;
- 2) совершенствование законодательства по вопросам деятельности исламских банков, в том числе расширение перечня исламских банковских операций, определение порядка налогообложения исламских банковских операций;
- 3) обеспечение стабильного функционирования организации, осуществляющей гарантирование страховых выплат, в том числе посредством государственного участия в системе гарантирования страховых выплат;
- 4) решение актуальных проблем в сфере обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Национальным Банком совместно с государственными органами и финансовыми институтами велась работа по разработке и реализации Дорожной карты развития исламского финансирования до 2020 года, которая включает вопросы дальнейшего совершенствования законодательства, проведения информационно-разъяснительной и научно-образовательной работы, развития исламской финансовой инфраструктуры, международного сотрудничества, а также привлечения инвесторов. Кроме того, на ежеквартальной основе проводился анализ проводимой работы по реализации Дорожной

карты развития исламского финансирования до 2020 года, соответствующая информация направлялась в Министерство экономического развития и торговли Республики Казахстан. Работа по данному направлению будет продолжена.

В целях определения комплексного подхода и выработки принципов Национального Банка по вопросу дальнейшего развития исламского финансирования в Казахстане ведется работа по разработке Концепции Национального Банка по развитию исламского финансирования в Республике Казахстан.

В рамках развития исламского рынка капитала Национальным Банком велась работа по оказанию содействия в выпуске дебютного сукук Акционерного общества «Банк Развития Казахстана». На основании проведенной работы в июле 2012 года Акционерное общество «Банк Развития Казахстана» – первый эмитент в регионе, осуществивший сделку по выпуску исламских облигаций «Сукук «аль-Мурабаха».

Международное сотрудничество

Принимая во внимание актуальность развития исламского финансирования в стране, а также необходимость подготовки квалифицированных кадров, Национальным Банком ведется работа по рассмотрению возможности создания совместно с Исламской корпорацией по развитию частного сектора (Islamic Corporation for the Development of the Private Sector – ICD) Академии Исламского Финансирования для стран СНГ и Восточной Европы в городе Алматы.

2 октября 2012 года была подписана совместно разработанная государственными органами и Исламским Банком Развития Страновая стратегия партнерства между Республикой Казахстан и Исламским Банком Развития. В рамках проекта Страновой стратегии партнерства Национальным Банком проводится работа по привлечению технического содействия (грант) Исламского Банка Развития для совершенствования системы регулирования и надзора исламских финансовых институтов. Грант будет направлен на совершенствование законодательства по вопросам исламского финансирования, проведение консультаций по вопросам выпуска суверенного и корпоративного сукук, рекомендации по вопросам налогообложения и бухгалтерского учета, и повышения квалификации сотрудников в области внедрения и развития исламских финансовых инструментов.

13 февраля 2012 года было подписано Соглашение о членстве Национального Банка в качестве Ассоциированного члена в Совете по предоставлению исламских финансовых услуг. Основной целью сотрудничества стран-членов Совета является использование единых пруденциальных нормативов для исламской финансовой индустрии, единых стандартов финансовой отчетности, проверенных методик и способов надзора и регулирования исламских финансовых институтов. Так, Национальный Банк принял участие в исследованиях Совета, проведенных на основании анкетных опросов, а также на встрече экспертов 11 декабря 2012 года по Программе оценки финансового сектора для исламских финансов в городе Джидда, Саудовская Аравия.

В рамках сотрудничества с Советом по предоставлению исламских финансовых услуг Национальный Банк впервые принял участие в 9-ом Саммите Совета в городе Стамбул, организованного Советом совместно с Центральным Банком Республики Турции 15-17 мая 2012 года. Основной целью проведения Саммита являлось обсуждение проблемных вопросов развития глобальной исламской финансовой инфраструктуры, исламских микрофинансовых институтов, а также определение приоритетных направлений пруденциального регулирования исламского финансирования.

В целях развития инфраструктуры исламского финансирования проведена работа по взаимодействию с Международным Исламским Рейтинговым Агентством касательно рассмотрения возможности присвоения суверенного рейтинга Республике Казахстан, создания локального исламского рейтингового агентства, а также проведения обучающего семинара для центральных государственных органов страны.

Продвижение финансового центра в качестве регионального центра по исламскому финансированию

В рамках реализации задач по продвижению финансового центра в качестве регионального центра по исламскому финансированию Национальным Банком проведены различные мероприятия. Так, проведена работа по организации совместно с Акционерным обществом «Исламский банк «Al Hilal» семинаров по продуктам исламского финансирования для участников рынка и бизнес-среды, а также для сотрудников Национального Банка.

Национальным Банком реализуются мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, в том числе по исламскому финансированию. В этой связи, проведен ряд выездных семинаров на тему «Исламское финансирование» для студентов ведущих высших учебных заведений города Алматы, а также районных акиматов города Алматы. Основной целью семинаров является предоставление гражданам Казахстана базовых знаний об исламских финансовых инструментах и институтах.

В рамках продвижения Алматы в качестве финансового хаба в СНГ и Центрально-Азиатском регионе Национальным Банком проведены совместно с:

Исламским институтом тренинга и исследований, входящим в группу Исламского Банка Развития, международное заседание «Islamic modes of finance and sukuk» с 23 по 26 апреля 2012 года в городе Алматы;

Исламским Банком Развития и Международным Валютным Фондом международное заседание «Islamic Finance: Building the Enabling Environment» с 17 по 18 сентября 2012 года в г. Алматы.

Кроме того, представители Национального Банка приняли участие с выступлением на международном семинар-совещании ученых с представителями промышленности и бизнес-структур в рамках разрабатываемой программы «Дорожная карта «Бизнес и Наука – 2020» (город Алматы), практическом семинаре (мастер-класс) «Сертификаты сукук в Казахстане и в мире» (город Астана), в Казахстанской конференции по исламским финансам 2012 (город Астана), на VIII Всемирном исламском экономическом форуме (город Джохор Бахру, Малайзия).

В целях разъяснения основ и принципов работы исламского финансирования Национальным Банком подготовлен и размещен ряд материалов по исламскому финансированию как в казахстанских, так и зарубежных СМИ.

Проведение такого рода мероприятий повышает инвестиционную привлекательность Республики, имидж и узнаваемость Казахстана как страны, развивающей исламское финансирование.

IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

9.1. Международное сотрудничество

24-26 апреля 2012 года представители Национального Банка приняли участие во встрече с представителями Народного Банка Китая в Китайской Народной Республике для изучения успешного опыта и выработки предложений по интеграции платежной системы между Китаем и Республикой Казахстан.

Национальным Банком 21-24 мая 2012 года был проведен Круглый стол «Применение МСФО: проблемы, достижения и перспективы». В качестве спикеров Круглого стола выступили представители Азиатского Банка Развития, Центрального Банка Турции, Национального Банка Украины, Центрального Банка Российской Федерации, Национального Банка Кыргызской Республики, Совета по МСФО, а также представители аудиторских

компаний. Слушателями от казахстанской стороны выступили представители Национального Банка, банков, страховых компаний и НПФ.

В отчетном периоде Национальным Банком проводилась работа по организации конференции «Кризис существования международной финансовой архитектуры» в рамках V Астанинского экономического форума 22-24 мая 2012 года. Представитель Национального Банка принял участие во встрече Министров финансов СНГ, организованной в рамках V Астанинского экономического форума.

В течение 2012 года Национальным Банком активно велась работа по согласованию единой позиции государственных органов Республики Казахстан по вопросу создания Банка развития ШОС и Фонда развития (Специального счета) ШОС. Представители Национального Банка приняли участие в очередном заседании экспертной рабочей группы по вопросу создания Фонда развития (Специального счета) ШОС и Банка развития ШОС, состоявшегося 14-16 мая 2012 года. Кроме того, Председатель Национального Банка принял участие во Второй встрече Министров финансов и руководителей центральных (национальных) банков государств-членов ШОС, состоявшейся 16-17 мая 2012 года.

В период 11-15 ноября 2012 года состоялся визит представителей Национального Банка в центральные банки Испании и Италии для проведения двусторонних встреч по вопросам сотрудничества в рамках технической помощи. По итогам визита были определены приоритеты и перспективы взаимного сотрудничества в рамках технической помощи. Была достигнута договоренность о визите в 2013 году представителей Банка Испании в Национальный Банк для дальнейшей работы в данном направлении.

За 2012 год было организовано 16 визитов Председателя Национального Банка и 9 визитов заместителей Председателя Национального Банка для участия в заседаниях, встречах и совещаниях, организованных международными финансовыми организациями, интеграционными ведомствами и центральными банками стран ближнего и дальнего зарубежья.

Национальным Банком в течение 2012 года проводилась работа в рамках рекомендаций Межведомственной комиссии по инвентаризации международных договоров. Также проводилась работа в рамках совершенствования механизма по обеспечению реализации международных договоров Республики Казахстан и по недопущению системных ошибок и принятию мер для повышения качества мониторинга за выполнением международных договоров.

В 2012 году были подписаны следующие соглашения со странами дальнего зарубежья:

Меморандум о сотрудничестве между Национальным Банком и Государственным Банком Социалистической Республики Вьетнам;

Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком и Агентством по развитию финансового центра Люксембурга «Люксембург для финансов».

Сотрудничество с международными рейтинговыми агентствами и в рамках рейтингов Всемирного Банка «Doing Business» и Глобального индекса конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума

Национальным Банком был согласован проект Отчета рейтингового агентства Fitch Ratings по суверенному кредитному рейтингу Республики Казахстан за 2012 год, по итогам которого рейтинговое агентство повысило долгосрочный суверенный рейтинг Казахстана в иностранной валюте с «BBB» до «BBB+», прогноз «стабильный». Долгосрочный суверенный рейтинг страны в местной валюте был повышен с «BBB+» до «А-» со стабильным прогнозом. Агентство также повысило страновой потолок с «BBB+» до «А-», и краткосрочный рейтинг в иностранной валюте с «F3» до «F2». Кроме того, проводилась работа по документу международного рейтингового агентства Moody's «ANNUAL REPORT KAZAKHSTAN AUGUST 2012».

Были проведены встречи представителей Национального Банка с представителями международного рейтингового агентства Fitch Ratings, Moody's, Standard&Poor's, Малазийского рейтингового Агентства RAM Rating Service Berhard. Также в рамках визита Standard&Poor's были организованы встречи с банками, представительствами МВФ и Европейского Банка Реконструкции и Развития в Алматы.

15 мая 2012 года представители Национального Банка приняли участие в сессии «Банковский сектор Казахстана: прогноз стабильный. Работа с проблемными кредитами» VI ежегодной конференции Fitch Ratings.

Национальным Банком проводилась работа по исполнению Комплексного плана мер по улучшению индикаторов рейтинга «Doing Business» Всемирного Банка на 2012 год. Были направлены предложения по реформам, необходимым для улучшения индикаторов «Получение кредитов» и «Защита инвесторов» рейтинга «Doing Business», которые закреплены за Национальным Банком. По итогам 2012 года произошло улучшение позиции Республики Казахстан по индикатору «Получение кредитов» на 14 позиций с 97 на 83 место, и сохранилась устойчивая позиция по индикатору «Защита инвесторов» – 10-е место в рейтинге «Doing Business» Всемирного Банка.

Также была продолжена работа по улучшению показателей, закрепленных за Национальным Банком в рамках Глобального индекса конкурентоспособности Всемирного Экономического форума.

Сотрудничество с зарубежными регуляторами

В целях повышения эффективности надзора Национальным Банком принимались меры по дальнейшему развитию и расширению сотрудничества, а также взаимодействию с надзорными органами зарубежных государств. В частности, продолжалась работа по согласованию проектов двусторонних соглашений о содействии (меморандумов о взаимопонимании) в области трансграничного финансового надзора и взаимному обмену информацией с зарубежными компетентными органами таких стран, как Армения, Италия, Кипр, Молдова, Турция, Венгрия Франция, Корея, Вьетнам, Канада, Молдова, Индия, Китай, Украина, Германия. Сотрудничество с данными юрисдикциями диктуется интересами консолидированного надзора с обеих сторон. Также в рамках обмена опытом представители Национального Банка приняли участие в международных мероприятиях, посвященных противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Сотрудничество с международными финансовыми организациями

В 2012 году Национальным Банком проводилась работа по привлечению технической помощи Всемирного Банка для разработки внутреннего порядка проведения проверок по вопросам организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. В период с 9 по 13 апреля 2012 года Главным специалистом финансового сектора Всемирного Банка господином Андре Кортье были проведены консультации в рамках представления технической помощи от Всемирного Банка по разработке внутренней методологии проведения проверок финансовых организаций по соблюдению требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. В состав рабочей группы вошли сотрудники подразделений и ведомств Национального Банка. В результате данной технической помощи, с учетом консультаций специалиста финансового сектора Всемирного Банка, была доработана методология проведения проверок финансовых организаций по соблюдению требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Данный документ был утвержден 27 августа 2012 года и в настоящее время используется при проведении соответствующих проверок.

В течение отчетного года проводилась работа по ратификации поправок к Статьям Соглашения МВФ по увеличению голосов и участия в МВФ, одобренной Резолюцией Совета Управляющих МВФ № 63-2 от 28 апреля 2008 года; по расширению инвестиционных

полномочий МВФ, одобренной Резолюцией Совета Управляющих МВФ № 63-3 от 5 мая 2008 года; по реформе Исполнительного совета, одобренной Резолюцией Совета Управляющих МВФ № 66-2 от 15 декабря 2010 года.

Были организованы встречи представителей Миссии МВФ с руководством Национального Банка в период с 26 апреля по 2 мая и с 28 по 30 ноября 2012 года. Был согласован доклад МВФ по Республике Казахстан (Staff Report for the 2012 Article IV Consultations with Kazakhstan).

20 апреля 2012 года Национальным Банком совместно с Представительством МВФ в Республике Казахстан была организована презентация МВФ на тему «Перспективы развития мировой экономики» для сотрудников Национального Банка.

12 ноября 2012 года в городе Алматы Национальным Банком совместно с Представительством МВФ в Республике Казахстан при участии Академии Регионального Финансового Центра города Алматы была проведена презентация очередного доклада МВФ «Перспективы развития региональной экономики: Кавказ и Центральная Азия» с участием представителей Национального Банка. В качестве слушателей были привлечены представители банков, страховых организаций, НПФ, общественных организаций и университетов.

В 2012 году была начата работа по привлечению технической помощи от МВФ для консультирования Национального Банка по вопросам приобретения и управления проблемными активами.

В целях углубления и расширения сотрудничества в области надзора за рынком ценных бумаг и его участниками в 2012 году Национальным Банком проводилась работа по присоединению к Приложению А Меморандума Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) о взаимопонимании относительно сотрудничества, консультирования и обмена информацией.

Сотрудничество со странами СНГ

15-16 июня 2012 года в городе Самара состоялось 14 заседание Подкомиссии по межбанковскому и инвестиционному сотрудничеству между Российской Федерацией и Республикой Казахстан, в котором приняла участие казахстанская делегация из числа представителей Национального Банка, Казахстанского центра межбанковских расчетов, банков и других финансовых организаций. Была организована встреча экспертов Центрального банка Российской Федерации и Национального Банка по вопросу взаимодействия платежных систем двух стран. Кроме того, были проведены консультации для сотрудников Национального Банка по вопросам налогового администрирования операций с золотовалютными активами Российской Федерации, активами Фонда национального благосостояния и Резервного фонда Российской Федерации.

26 марта 2012 года подписано Соглашение между Национальным Банком и Центральным банком Российской Федерации об информационном обеспечении и надзоре за деятельностью участников интегрированного валютного рынка государств-членов ЕврАзЭС.

5 мая 2012 года было подписано Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств-участников СНГ.

Также, представитель Национального Банка принял участие в первом заседании Региональной консультативной группы на пространстве СНГ Совета по финансовой стабильности, состоявшемся 30 января 2012 года в городе Москва.

В 2012 году Национальным Банком проводилась работа по урегулированию задолженности Республики Казахстан и государств бывшего СССР по результатам торгово-экономических отношений за 1992-1993 годы (до и после перехода на корреспондентские счета).

Единое экономическое пространство Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации и Евразийская экономическая комиссия

В течение 2012 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Единого экономического пространства Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации и Евразийской экономической комиссии. Национальный Банк принимал участие в разработке, согласовании и реализации ряда соглашений, договоров и других нормативных правовых документов, связанных с формированием Таможенного союза, Единого экономического пространства и созданием Евразийской экономической комиссии, а также в рамках выполнения Календарного плана разработки документов в целях реализации соглашений, формирующих Единое экономическое пространство.

В течение отчетного периода рассматривались материалы к заседаниям Коллегии Евразийской экономической комиссии и заседаниям Высшего Евразийского экономического совета.

Национальным Банком проводилась работа по согласованию материалов к заседаниям Консультативного комитета по макроэкономической политике. Представители Национального Банка приняли участие в указанных заседаниях, которые прошли 26 сентября и 21 ноября 2012 года в городе Москва.

Также, в 2012 году представители Национального Банка приняли участие в первом заседании Консультативного комитета по статистике (1-2 ноября в городе Москве), в первом заседании Консультативного комитета по таможенному регулированию (19 октября 2012 года в городе Москва) и в первом заседании Консультативного комитета по финансовым рынкам (6 декабря 2012 года в городе Москва). Были рассмотрены и согласованы материалы к повесткам дня указанных заседаний.

В течение 2012 года Национальным Банком проводилась работа по разработке Положения о Консультационном совете по валютной политике центральных (национальных) банков государств-участников Таможенного союза и Единого экономического пространства. В качестве Секретаря Консультационного совета была утверждена кандидатура представителя Национального Банка. Также, представители Национального Банка приняли участие в заседаниях Консультационного совета, прошедших 26 апреля и 23 ноября 2012 года в городе Москва.

Сотрудничество в рамках ЕврАзЭС

В течение 2012 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС. Представители Национального Банка приняли участие в совещаниях экспертов (18-19 апреля 2012 года в городе Москва и 13-14 сентября 2012 года в городе Душанбе) и в заседаниях Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС (29-30 мая 2012 года в городе Суздаль и 2-3 октября 2012 года в городе Душанбе).

В течение 2012 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Совета руководителей государственных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-участников СНГ и Совета руководителей уполномоченных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-членов ЕврАзЭС. Представители Национального Банка приняли участие в заседаниях указанных советов, которые состоялись 23-25 мая 2012 года в городе Минск и 2-6 октября 2012 года в городе Чолпон-Ата.

Также проводилась работа в рамках Совета руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности при Интеграционном Комитете ЕврАзЭС и Межгосударственного координационного Совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ.

Национальный Банк принимал участие в разработке, согласовании и реализации ряда соглашений, договоров и других нормативных правовых документов в рамках ЕврАзЭС.

9.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка

С целью информирования общественности о деятельности Национального Банка в 2012 году осуществлялась широкомасштабная информационно-разъяснительная работа с использованием различных коммуникационных инструментов, таких как печатные и электронные СМИ (общественно-политические издания, региональные печатные издания, телевидение, радио и интернет-ресурсы). Национальный Банк осуществлял подготовку материалов для населения по вопросам, касающимся поставленных перед Национальным Банком задач и путей достижения целей и реализации приоритетов, определенных в стратегических планах, посланиях Президента к народу Казахстана, программах Правительства.

Информационно-разъяснительная работа Национального Банка в 2012 году осуществлялась по следующим направлениям.

Публикации в республиканских и зарубежных СМИ

С целью освещения направлений деятельности по реализации задач, поставленных перед Национальным Банком в посланиях Президента, правительственных программах, по достижению основной цели – обеспечение стабильности цен, а также деятельности Национального Банка в сфере разработки и проведения денежно-кредитной политики государства, обеспечения функционирования платежных систем, осуществления валютного регулирования и валютного контроля, содействия обеспечению стабильности финансовой системы, предложений и инициатив Национального Банка, а также с целью формирования положительного имиджа Национального Банка в 2012 году организовано освещение 7 345 материалов (публикации и выступления) в республиканских (центральных и региональных) и зарубежных СМИ, в том числе: в печатных изданиях – 3 057, на лентах информационных агентств – 1 521, в эфире телевизионных программ – 185 выступлений и видеосюжетов, в интернет-изданиях – 2 582.

Республиканскими (центральными и региональными) СМИ, выходящими на государственном языке, было выпущено более 800 материалов с упоминанием Национального Банка.

В 2012 году в Национальный Банк поступило около 250 запросов от республиканских и зарубежных СМИ, на которые были подготовлены исчерпывающие ответы.

В информационно-разъяснительной деятельности Национального Банка особое место отводится центральным общественно-политическим и деловым печатным СМИ, так как они являются официальным источником распространения информации в Республике Казахстан. Исходя из этого, продолжена работа по созданию специальных полос «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» на государственном и русском языках, которые выходили в отчетном периоде в центральных общественно-политических и деловых печатных СМИ. На этих информационных площадках Национальный Банк продолжает разъяснять населению вопросы по основным направлениям деятельности Национального Банка и функционированию финансовых рынков.

В республиканских газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» опубликована 21 полоса «Национальный Банк Республики Казахстан информирует, разъясняет, комментирует» на государственном и русском языках, в которых населению разъяснялись вопросы, касающиеся денежно-кредитной политики, валютного регулирования, платежных систем, Национального фонда, защиты прав потребителей финансовых услуг, инфляционных процессов в Казахстане, электронных денег и другое.

В республиканских детских газетах «Дружные ребята» и «Улан» в течение года выпускались печатные приложения по финансовой тематике «Приключения монетки ее друзей». На страницах данных приложений публиковались обучающие материалы для детей начального и среднего школьного возраста, которые нацелены на обучение основам рыночной экономики, информирование о финансовых инструментах, а также формирование

интереса школьников к управлению личными деньгами. Материалы подавались в доступной для детей игровой форме в виде иллюстрируемых комиксов, задач, загадок, ребусов, пословиц и поговорок. С начала года опубликовано 48 выпусков на государственном и русском языках.

Работа с республиканскими теле- и радиоканалами

Учитывая ведущую роль телевидения в процессе формирования общественного мнения, Национальным Банком в 2012 году уделялось особое внимание работе по построению позитивных коммуникаций с данным видом СМИ, в информационно-разъяснительной деятельности регулярно использовались возможности телеканалов.

В эфире телевизионных программ и в новостных блоках прошло 185 выступлений и видеосюжетов с участием представителей Национального Банка.

Руководители и специалисты Национального Банка приняли участие в рейтинговых программах «Портрет недели» (КТК), «Профессиональный разговор» (7 канал), «Информбюро» (31 канал), «Новости 24 kz», «7 күн» (Хабар), «Kazakh TV» (Caspionet), «Новости» (КТК), «Новости Содружества» (Мир) и других.

С целью разъяснения проводимых экономических реформ и укрепления доверия населения к финансовой системе Республики Казахстан, в вышеуказанных телепрограммах освещались наиболее актуальные и интересные для населения темы: защита прав потребителей финансовых услуг, пенсионная система в Республике Казахстан, национальная валюта, развитие страхового рынка, исламское финансирование, платежи и переводы денег, кредитование экономики, фондовый рынок.

Учитывая высокую социальную значимость информационно-разъяснительной работы по повышению финансовой и инвестиционной грамотности населения, о необходимости которой постоянно упоминается в ежегодных посланиях Президента, программных документах Правительства, в эфире Агентства «Хабар» выходила информационно-разъяснительная программа «Азбука капитала» (1 раз в неделю, с повтором) на государственном и русском языках.

В 2012 году телепрограмма «Азбука капитала» выходила 50 раз, с еженедельным повтором на государственном и русском языках, с участием представителей Национального Банка и финансовых организаций в качестве экспертов.

В рамках телепрограммы «Азбука капитала» освещались следующие темы: несанкционированное снижение процентных ставок по депозитам и сохранение суммы гарантирования вкладов физических и юридических лиц на уровне 5 млн. тенге; система защиты прав потребителей финансовых услуг; институт банковского омбудсмена; мошенничество на финансовом рынке; продукты банков; нарушение прав потребителей финансовых услуг; банковская тайна; кредитная история; методы погашения задолженности по кредитам; изъятия денег со счетов заемщика; пеня и штрафные санкции за неисполнение условий договора банковского займа; коллекторские агентства; комиссионные вознаграждения банка за оформление и выдачу кредита; внесудебная реализация залогового имущества; распространенные виды мошенничеств на финансовом рынке; пенсионная система Республики Казахстан; как выбрать пенсионный накопительный фонд; получение пенсий и государственных пособий посредством пластиковых карт; финансовые пирамиды; система страхования Республики Казахстан; страховой омбудсман; автострахование; имущественное страхование; страхование жизни; страховой аннуитет; страхование выезжающих за рубеж; фондовый рынок – принципы работы и механизмы; инструменты фондового рынка; народное IPO; особенности и перспективы развития исламского финансирования в Казахстане; исламский банкинг; такафул – исламское страхование; сукук – исламские ценные бумаги; платежные системы Казахстана; совместная инициатива по развитию электронных платежей в Казахстане; проблемы и перспективы развития систем международных денежных переводов в Казахстане; использование идентификационных

номеров ИИН/БИН; поврежденные деньги; 20 лет Банкнотной фабрике Национального Банка; тенге как символ независимости Республики Казахстан.

С целью проведения широкомасштабной информационно-разъяснительной работы программа «Азбука капитала» также транслировалась в эфире «Казахского радио» на государственном и русском языках. В 2012 году было выпущено 50 программ.

В рамках повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности молодежной аудитории Республики Казахстан в эфире республиканского телевизионного канала «НТК» выходила новая интеллектуальная программа «Умная игра» при поддержке Национального Банка. В 2012 году выпущено 49 программ.

Работа с информационными агентствами и интернет-сайтами

В соответствии с основными направлениями информационно-разъяснительной деятельности Национального Банка, интернет является одним из наиболее важных направлений, требующих постоянного мониторинга и присутствия.

В этой связи Национальным Банком в 2012 году продолжалась активная работа с информационными агентствами «Интерфакс-Казахстан», «Казинформ», «Kazakhstan-Today», «Новости-Казахстан», «Рейтер», «Dow Jones Newswires», «Блумберг», «АКИpress», активизирована работа с интернет-сайтами.

В 2012 году информационными агентствами было выпущено более 1 520 материалов о деятельности Национального Банка.

По информационным поводам организовывались эксклюзивные интервью и брифинги с участием руководства Национального Банка для указанных агентств (о ситуации на валютном и финансовом рынке, в том числе о ситуации в банковской сфере).

Продолжает функционировать раздел Национального Банка «На вопросы пользователей отвечают эксперты Национального Банка», созданный на одном из популярных финансовых веб-сайтов www.profinance.kz. В интерактивном режиме участники данного форума получают ответы и разъяснения в рамках компетенции Национального Банка на интересующие их вопросы.

На сегодняшний день в разделе открыты и функционирует 21 тема («Банкноты и монеты», «Защита прав и интересов потребителей финансовых услуг», «Финансовая стабильность», «Валютный рынок и обменный курс» и другие).

В целом посещаемость как зарегистрированных, так и незарегистрированных пользователей на форуме, в частности, во время онлайн-конференций, свидетельствует о том, что у населения присутствует большой интерес к данному разделу, в частности к онлайн-конференциям с руководством Национального Банка.

15 марта 2012 года была организована онлайн-конференция на forum.profinance.kz с Председателем Национального Банка Марченко Г.А. по основным направлениям деятельности Национального Банка и по ситуации на финансовом рынке. На все вопросы, поступившие во время онлайн-конференции, размещены ответы Председателя Национального Банка.

25 июля 2012 года также была проведена онлайн-конференция на forum.profinance.kz с Председателем Национального Банка Марченко Г.А. под девизом «Реализуй себя – начни карьеру в Национальном Банке Казахстана!».

5 декабря 2012 года была проведена онлайн-конференция на forum.profinance.kz с Председателем Национального Банка Марченко Г.А. на тему «Предварительные итоги года. Взгляд в будущее».

В целом работа раздела «На вопросы пользователей отвечают эксперты Национального Банка» показал, что данный инструмент коммуникации является эффективным для реализации информационной политики и формирования положительного имиджа Национального Банка.

Работа с зарубежными и казахстанскими СМИ

С целью формирования положительного имиджа Республики Казахстан за рубежом, а также разъяснения основных направлений денежно-кредитной политики и состояния финансового сектора страны, в зарубежных СМИ была организована публикация более 20 материалов Национального Банка. Руководством Национального Банка по запросам ведущих зарубежных изданий было дано более 10 письменных интервью.

В 2012 году были организованы следующие мероприятия с участием Председателя Национального Банка Марченко Г.А.: 8 телевизионных интервью; 1 телефонный комментарий; 4 интервью для информационных агентств Российской Федерации, 5 радио интервью для радиостанции «Голос России», 6 статей и комментариев в печатных СМИ Российской Федерации.

Осуществлялся мониторинг казахстанских СМИ о финансовом секторе и банковской системе Казахстана, позволяющий отслеживать размещаемую в СМИ информацию о Национальном Банке с целью своевременного реагирования и принятия необходимых решений. В процессе мониторинга казахстанских СМИ, размещающих материалы о финансовом секторе и банковской системе Казахстана, подготовлено 220 ежедневных обзоров «Мониторинг экономических, общественно-политических интернет-изданий и интернет-форумов, блогов Казахстана о деятельности Национального Банка» и 220 ежедневных обзоров «Мониторинг республиканских и региональных СМИ о деятельности Национального Банка», что позволяет отслеживать информацию о Национальном Банке в целях своевременного реагирования и принятия необходимых решений.

В 2012 году проводились организационные мероприятия по информационно-разъяснительной работе Национального Банка для населения страны по вопросам текущей ситуации на финансовом рынке с использованием основных PR-инструментов (пресс-конференции, интервью руководства и специалистов Национального Банка, публикации в печатных и электронных СМИ, телепроекты и другое).

В 2012 году было организовано 11 пресс-конференций и 2 брифинга с участием руководства Национального Банка для СМИ.

В течение 2012 года было распространено 55 пресс-релизов Национального Банка.

Освещение участия Национального Банка в международных мероприятиях

В СМИ освещались международные конференции с участием руководства Национального Банка, во время которых уделялось внимание формированию позитивного настроения при обсуждении интересующих вопросов. Такие диалоги использовались как канал доведения нужной информации до зарубежных партнеров (деловые встречи в составе делегаций Республики Казахстан, международные саммиты, конференции, клубные мероприятия с участием представителей правительственных кругов, международных финансовых институтов, центральных банков зарубежных стран).

В 2012 году были организованы 2 пресс-конференции с участием международных экспертов:

1) пресс-конференция по итогам международного заседания по исламским финансам «Создание благоприятных условий»;

2) пресс-конференция по презентации доклада МВФ «Перспективы развития региональной экономики: Кавказ и Центральная Азия».

Выпуск печатных изданий Национального Банка

С целью информирования зарубежных и республиканских государственных и финансовых структур о статистических данных денежно-кредитной политики, нормативных правовых актах Национального Банка, аналитических материалах, проводились организационные и технические мероприятия по выпуску и опубликованию периодических официальных печатных изданий Национального Банка, публикация которых продолжалась в 2012 году: «Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы», «Вестник Национального Банка

Казахстана», «Статистикалық Бюллетень/Статистический Бюллетень», «Statistical Bulletin», «Экономикалық Шолу/Экономическое Обозрение», «Инфляцияға шолу/Обзор инфляции», «ҚР Төлем балансы», «Платежный баланс и внешний долг Республики Казахстан», «Inflation review», «Годовой отчет Национального Банка за 2011 год» на казахском/русском языках, «Отчет о финансовой стабильности» на казахском, русском и английском языках.

Работа с территориальными филиалами

В 2012 году уделялось внимание работе территориальных филиалов с региональными СМИ, оказанию им всесторонней помощи в вопросах связей с общественностью, проведению единой информационной политики Национального Банка.

За 2012 год территориальными филиалами Национального Банка было организовано размещение 1 972 сообщений, из них: выступлений в печати – 1 313, на телевидении – 327, на радио – 255, проведено пресс-конференций и PR-акций – 77.

Деятельность музея Национального Банка

Музеем Национального Банка в 2012 году проведено 96 экскурсий продолжительностью полтора часа для посетителей дальнего и ближнего зарубежья, ветеранов банковского дела, а также для сотрудников Национального Банка.

В целях освещения и ознакомления населения с достижениями Казахстана в банковской сфере, организованы специальные экскурсии для представителей средств массовой информации (телеканалов «Алматы», «СТВ», газет «Казахстанская правда», «Деловая неделя», «Дружные ребята», журнала «Не вопрос...» и других).

9.3. Повышение финансовой грамотности населения

В течении 2012 года Национальным Банком проведена широкомасштабная работа по повышению финансовой грамотности населения.

В частности, в рамках информационно-разъяснительной кампании по вопросам участия населения в программе «Народное IPO», а также Плана мероприятий акиматов областей, городов Астаны, Алматы и Национального Банка был проведен ряд мероприятий, в том числе встречи с активами регионов, семинары для населения и пресс-конференции для журналистов.

Данные мероприятия охватили порядка 60 городов и населенных пунктов страны, в числе которых: города Астана, Алматы, Актобе, Актау, Атырау, Караганда, Павлодар, Петропавловск, Кызылорда, Уральск, Тараз, Шымкент, Костанай, Усть-Каменогорск, Талдыкорган, Кокшетау, Текели, Жезказган, Темиртау, Семей, Аксай, Жанаозен, Балхаш, Абай, Сарань, Шахтинск, Талгар, Каскелен, Степногорск, Ерейментау, Екибастуз, Ақсу, Талшық, Смирново, Рудный, Лисаковск, Житикара, Хромтау, Алга, Кандыағаш, Жымпиты, Каратобе, Курчатов, Зырьяновск, Серебрянск, Риддер, Шу, Сарыағаш, Жетисай, Кентау, Туркестан, Бейнеу, Форт-Шевченко, поселки Мерке, Жанакорган, Шиели, Атасу, Мақат, Махамбет, Аккістау.

Информационно-образовательные семинары также были проведены для сотрудников двадцати пяти центральных государственных органов Республики Казахстан.

В рамках данных семинаров, участникам были подробно разъяснены цели, задачи и реализация программы «Народное IPO», механизмы функционирования рынка ценных бумаг, преимущества и риски инвестирования, методы анализа, а также порядок покупки и продажи ценных бумаг на фондовом рынке.

При этом стоит отметить, что данные мероприятия позволили увеличить количество субсчетов, открытых в системе учета Центрального депозитария на имя физических лиц до 52 296. При этом общее количество субсчетов, по которым зарегистрированы операции, составило 41 584 субсчета.

Для проведения работы по повышению финансовой грамотности населения Национальный Банк активно использует широкий спектр коммуникационных каналов

(телевидение, радио, печатные и электронные средства массовой информации, интернет-ресурсы и другое).

Для пользователей интернет функционирует обучающий веб-портал www.fingramota.kz, работа которого нацелена на установление оперативной обратной связи с населением и доступа к информации по повышению финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг в режиме онлайн. На данном веб-портале на постоянной основе размещаются обучающие материалы, а также проводятся форумы, конференции, интерактивные опросы и онлайн-консультации. В течение 2012 года на веб-портале размещено более 1000 новостей, 90 эксклюзивных обзоров по финансовым рынкам, продуктам и услугам, 36 эксклюзивных информационно-обучающих статей для казахстанского потребителя по следующим тематикам: «Планируем бюджет», «Инвестируем», «Все о кредите», «Планируем пенсию».

По данным Google Analytics в 2012 году зафиксировано более 140 тыс. посещений веб-портала.

В центральных и региональных СМИ на постоянной основе размещаются обучающие статьи, транслируются видео и радио ролики. В течение 2012 года информационное освещение вопросов повышения финансовой грамотности населения осуществляло более 30 СМИ. Также в целях более широкого охвата населения, для распространения среди населения, в регионы направлено более 100 тыс. экземпляров раздаточного материала, перечень которых охватывает все основные финансовые сектора, продукты и услуги.

Кроме того, представители Национального Банка активно принимали участие во всех мероприятиях, посвященных программе «Народное IPO», в числе которых: акция «Единый день приема граждан по вопросу реализации Программы «Народное IPO», «Международная научно-практической конференция, посвященная реализации третьей долгосрочной приоритетной цели Стратегии «Казахстан – 2030», Информационно-образовательный семинар для журналистов «О роли компаний-эмитентов и фондового рынка в целом», совещание в АФК под председательством Заместителя Премьер-Министра Келимбетова К.Н., заседание предвыборной Платформы Народно-демократической партии «Нур Отан» «Казахстан. Цели 2017», дискуссионный клуб «Эксперт» по теме: «Народное IPO: действительно ли оно народное?», ток-шоу «Народное IPO» на телеканале «Казахстан», телепрограмма «Азбука капитала» и др.

Х. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальным Банком в 2012 году была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию нормативных правовых актов и методических рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для финансовых организаций и специальных финансовых компаний в соответствии с требованиями МСФО.

В целях обеспечения достоверности информации, раскрываемой в финансовой отчетности, был принят нормативный правовой акт, устанавливающий порядок организации ведения бухгалтерского учета финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, акционерными инвестиционными фондами и Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана».

В новой редакции принят нормативный правовой акт, определяющий правила автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и акционерными инвестиционными фондами.

В Инструкцию о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности финансовыми организациями и Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»

внесены изменения в части продления срока введения требования о необходимости проведения аудита отдельной финансовой отчетности для финансовых организаций и Акционерного общества «Банк Развития Казахстана», имеющих дочерние организации.

Уточнены сроки публикации финансовой отчетности финансовыми организациями, являющимися акционерными обществами, а также установлены требования к страховым организациям в части публикации ежеквартальной финансовой отчетности.

В целях реализации Закона Республики Казахстан по вопросам проектного финансирования и совершенствования ведения бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями внесены изменения и дополнения в Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан и Инструкцию по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями. В частности, внесены изменения в части учета проектного финансирования с участием специальной финансовой компанией, а также приведения терминологии в соответствие с терминологией МСФО.

В 2012 году Национальным Банком продолжено осуществление контроля за соблюдением финансовыми организациями требований в области бухгалтерского учета, финансовой отчетности и автоматизации ведения бухгалтерского учета. По нарушениям, выявленным в ходе проверок, наложены соответствующие штрафы и вынесены ограниченные меры воздействия.

В целях сокращения административных барьеров с августа 2012 года была упразднена государственная услуга Национального Банка по выдаче банкам заключения о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям, предъявляемым к автоматизации ведения бухгалтерского учета.

Национальным Банком совместно с АФК была проведена работа по внесению изменений и дополнений в Налоговый кодекс по вопросам налогообложения провизий, формируемых банками. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года № 61-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» внесены, в том числе поправки в Налоговый кодекс Республики Казахстан, а также в пункт 2 статьи 43 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Согласно данным поправкам банки обязаны создавать провизии (резервы) в соответствии с МСФО, а также имеют право на вычет расходов по созданию провизий (резервов), сформированных в соответствии с требованиями МСФО.

Для расширения знаний работников финансового сектора в области МСФО, в 2012 году проведен Круглый стол на тему «Применение МСФО: проблемы, достижения и перспективы», организованный Национальным Банком на международном уровне.

В работе Круглого стола приняли участие и выступили с докладами представители Министерства финансов, Комитета по МСФО, Европейской консультативной группы по финансовой отчетности, организации по бухгалтерскому учету и аудиту в исламских финансовых институтах, Азиатского банка развития, Европейского банка реконструкции и развития, центральных банков стран СНГ и стран дальнего зарубежья, партнеров головных офисов международно признанных аудиторских компаний.

Круглый стол был проведен с целью обмена опытом применения МСФО различными странами и путями решения различных проблем, в том числе:

учет и оценка финансовых инструментов в посткризисный период;

различия между требованиями пруденциального регулирования надзорного органа и требованиями МСФО;

вопросы применения МСФО исламскими финансовыми институтами.

В 2012 году работниками Национального Банка осуществлялась преподавательская деятельность в Магистратуре Национального Банка по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях», «Финансовый учет» и «Налоги и налогообложение».

В рамках проведенных лекций и семинаров были раскрыты основы бухгалтерского учета, план счетов, финансовая отчетность и методы учета основных операций, совершаемых финансовыми организациями.

XI УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ

11.1. Управление Национальным фондом

Общая рыночная стоимость портфеля Национального фонда 31 декабря 2012 года была равна 58 539 281 175,34 долл. США¹⁶, в том числе, валютного портфеля – 57 915 804 870,57 долл. США (98,93%) и портфеля облигаций АО «ФНБ «Самрук-Казына» и АО «НХ «КазАгро» – 623 476 304,77 долл. США¹⁷ (1,07%). Рыночная стоимость стабилизационного и сберегательного портфелей в составе валютного портфеля Национального фонда – 19 814 269 519,56 долл. США (34,21%) и 38 101 535 351,01 долл. США (65,79%).

Рыночная стоимость ценных бумаг и других финансовых инструментов, входящих в состав валютного портфеля Национального фонда, основывается на данных банка-кастодиана BNY Mellon.

По данным банка-кастодиана Фонда BNY Mellon, за период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), рассчитанный в базовой валюте – долларах США, который составил 1 658 632,7 тыс. долл. США. Скорректированный с учетом затрат на совершение сделок инвестиционный доход по данным банка-кастодиана BNY Mellon, за тот же период составил 1 658 127,1 тыс. долл. США.

Доходность Национального фонда

Доходность Национального фонда за 2012 год составила 3,33%. Доходность Национального фонда с начала создания¹⁸ по 31 декабря 2012 года составила 67,25%, что в годовом выражении составляет 4,54%.

Расчет доходности осуществлялся в базовой валюте Национального фонда – долларах США (Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1, рисунок 11.1.1).

Доходность стабилизационного портфеля

В 2012 году активы стабилизационного портфеля, находящегося в самостоятельном управлении, были размещены в инструменты денежного рынка, в основном в ценные бумаги казначейства США.

Доходность стабилизационного портфеля за 2012 год составила 0,15%, за этот же период доходность эталонного портфеля (Merrill Lynch 6-month US Treasury Bill Index) составила 0,17%. Таким образом, была получена отрицательная сверхдоходность в размере (-)0,02% (Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1, рисунок 11.1.2).

Доходность сберегательного портфеля

Доходность сберегательного портфеля за 2012 год составила 5,10%, за этот же период доходность эталонного портфеля (30% – Merrill Lynch US Treasuries; 28% – Merrill Lynch All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI; 10% – Merrill Lynch UK Gilts; 10% – Merrill Lynch Japan Governments; 5% – Merrill Lynch Australian Governments; 5% – Merrill Lynch Canadian Governments; 5% – Merrill Lynch South Korean Government Index; 3% – Merrill Lynch Hong Kong Government Index; 2% – Merrill Lynch Singapore Government Index; 2% – Merrill Lynch Danish Government Index) и 20% – индекс акций компаний развитых стран мира MSCI World) составила 5,09%. Таким образом, была получена положительная сверхдоходность в размере 0,01%. (Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.3).

¹⁶ Без учета кредиторской задолженности в тенге за оказанные Фонду услуги и остатка на тенговом счете

¹⁷ По курсу Национального Банка РК на 31.12.2012г.

¹⁸ С июня 2001 года

Тип мандата «Глобальные облигации»

Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществляется как самостоятельно Национальным Банком, так и международными компаниями по инвестиционному управлению (внешними управляющими). По состоянию на 31 декабря 2012 года активы сберегательного портфеля по данному типу мандата, находящиеся в самостоятельном управлении, составили 73,49%, тогда как оставшиеся 26,51% находились во внешнем управлении.

Доходность управления субпортфелем облигаций или активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальные облигации» за 2012 год составила 2,49%. Доходность эталонного портфеля данного субпортфеля составила 2,21%. Таким образом, сверхдоходность, полученная в результате управления данным типом мандата, была положительной и составила 0,28%. По состоянию на 31 декабря 2012 года управление по данному типу мандата осуществлялось 8 внешними управляющими и Национальным Банком (Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.4).

Тип мандата «Глобальные акции»

Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществлялось внешними управляющими. Доходность от управления активами по данному типу мандата составила 16,38%, тогда как доходность бенчмарка составила 16,62%. Таким образом, результат управления активами по данному типу мандата относительно эталонного портфеля был отрицательным, сверхдоходность составила (-)0,23%. По состоянию на 31 декабря 2012 года управление по данному типу мандата осуществлялось 5 внешними управляющими¹⁹ (Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.4).

Тип мандата «Глобальное тактическое распределение»

Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществлялось внешним управляющим. Доходность управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата составила 6,74%, тогда как доходность бенчмарка составила 5,08%. Таким образом, результат управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата относительно эталонного портфеля был положительным, сверхдоходность составила 1,66% (Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.4).

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

Общая сумма активов клиентов, находящихся на доверительном и брокерском обслуживании в Национальном Банке, по состоянию на 1 января 2013 года составила 736 638,2 млн. тенге, увеличившись при этом по сравнению с аналогичными данными на начало 2012 года более чем на 26 %.

Сумма доходов Национального Банка от оказанных услуг за 2012 год составила 25,3 млн. тенге, сумма возмещенных расходов 44,5 млн. тенге.

XII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

12.1. Организационная структура

Структура и лимит общей штатной численности Национального Банка утверждены Указом Президента от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан».

¹⁹ Включая временного внешнего управляющего

Президентом Республики Казахстан в апреле 2012 года принято положительное решение по инициативам Национального Банка по выходу его работников из государственной службы в соответствии с международными стандартами деятельности центральных банков в целях оперативного решения основных и поставленных перед Национальным Банком в посткризисный период новых задач.

В рамках принятого Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года № 30-V по вопросам организации деятельности Национального Банка внесены поправки в Трудовой кодекс и другие законодательные акты Республики Казахстан, регулирующие труд работников Национального Банка и его ведомств путем отнесения их к лицам, не являющимся государственными и гражданскими служащими, занимающим должности служащих и технических служащих в Национальном Банке и его ведомствах.

В целях реализации вышеназванного закона, Национальным Банком в установленном порядке разработаны, согласованы с заинтересованными государственными органами и внесены на утверждение следующие подзаконные нормативные правовые акты Республики Казахстан и Национального Банка:

Указ Президента от 15 ноября 2012 года № 432, предусматривающий исключение должностей работников Национального Банка из Реестра должностей административных государственных служащих по категориям и утверждение Перечня должностей служащих Национального Банка с 4 августа 2012 года;

Постановление Правительства от 24 декабря 2012 года № 1665, предусматривающее исключение должностей работников Национального Банка из Перечня должностей работников, лиц, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих функционирование государственных органов и не являющихся государственными служащими;

Постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 261 «Об утверждении Правил назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств» (зарегистрировано в Министерстве юстиции 12 октября 2012 года № 7996);

Постановление Совета директоров Национального Банка «Об утверждении Перечня технических служащих Национального Банка Республики Казахстан».

В целях реализации вышеназванных законодательных и нормативных правовых актов Республики Казахстан, Национальным Банком проведены мероприятия по оптимизации структуры, штатного расписания и приведению их в соответствие с утвержденными перечнями должностей Национального Банка; утверждены квалификационные требования к должностям служащих Национального Банка и его ведомств.

В отчетном периоде в связи с назревшей необходимостью в институциональных преобразованиях в сфере превентивной защиты пользователей финансовых услуг, а также в целях формирования оптимальной и динамичной организационной структуры Национального Банка применительно к обновляющимся функциям и задачам, Национальным Банком также инициированы следующие предложения по структурным преобразованиям (в пределах общей штатной численности Национального Банка):

о создании Комитета по защите прав потребителей финансовых услуг Национального Банка для решения вопросов комплексного характера по защите прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения с охватом потребителей финансовых услуг всех регионов страны;

об упразднении Комитета по развитию регионального финансового центра города Алматы Национального Банка в связи с сокращением объема работ и нецелесообразностью его функционирования на уровне отдельного ведомства и создании на его базе Департамента по развитию регионального финансового центра города Алматы и исламского финансирования в центральном аппарате Национального Банка для дальнейшего выполнения поставленных Главой государства задач по развитию финансового центра;

о создании путем преобразования и слияния отдельных подразделений Национального Банка и его ведомств нового Департамента статистики для выполнения задач по созданию единой системы сбора показателей в области денежно-кредитной статистики и статистики финансового сектора;

о преобразовании самостоятельного управления, занимающегося вопросами бюджетирования, в департамент в целях повышения его статуса ввиду выполнения новых задач по построению системы закупок для всей структуры Национального Банка с учетом предстоящего выхода из сферы действия законодательства о государственных закупках;

об упразднении самостоятельного управления, занимавшегося внедрением автоматизированной банковской и административно-хозяйственной информационных систем, в связи с завершением поставленных перед ним основных задач.

Для реализации указанных предложений Указом Президента от 28 декабря 2012 года № 458 внесены соответствующие изменения и дополнения в Положение и структуру Национального Банка, утвержденные Указом Президента от 31 декабря 2003 года № 1271, и проведены мероприятия по оптимизации структуры и штатного расписания Национального Банка.

На конец отчетного периода организационная структура Национального Банка (приложение 1 к разделу XII подраздела 12.1) состояла из центрального аппарата, включающего 17 департаментов (1 департамент в городе Астана) и 6 самостоятельных управлений, 17 филиалов, представительства в Российской Федерации, 2 ведомств и 4 организаций (республиканских государственных предприятий).

Национальный Банк является единственным учредителем акционерных обществ «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO», «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан», «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана», созданного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 25 мая 2012 года № 180, «Фонд проблемных кредитов», созданного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 30 мая 2011 года № 53, «Государственное кредитное бюро», созданного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 213. Также Национальный Банк является акционером акционерных обществ «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (100,0%), «НПФ «Государственный накопительный пенсионный фонд» (100,0%), «Единый регистратор ценных бумаг» (92,05%), созданного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 28 октября 2011 года № 171.

12.2. Политика в области человеческих ресурсов

За 2012 год уровень текучести кадров по Национальному Банку (включая организации и акционерные общества) по сравнению с 2011 годом повысился на 0,8 процентных пункта и составил 10,7%. По центральному аппарату, филиалам и ведомствам текучесть составила 4,7% (снизилась на 0,2 процентных пункта), организациям – 6,1% (снизилась на 0,2 процентных пункта) и акционерным обществам – 21,0% (снизилась на 2,2 процентных пункта) (приложение 1 к разделу XII подраздела 12.2., таблица 12.2.1).

Образовательная структура персонала Национального Банка: работники с высшим образованием составляют 83,5% от списочной численности работников, со средним специальным образованием – 9,1% и со средним образованием – 7,4% (около 60% работников со средним образованием составляют работники рабочих профессий). По организациям эти показатели составляют 57,9%, 25,8%, 16,3% и по акционерным обществам – 66%, 20,1%, 13,9%, соответственно.

В структуре Национального Банка списочная численность женщин на конец отчетного года составляет 57,7% от общей списочной численности (по центральному

аппарату – 67,7%, ведомствам – 68,7%, филиалам – 62,0%, организациям – 39,9%), в акционерных обществах – 66,3%.

Работники со стажем работы в Национальном Банке «от пяти до десяти лет», имеющие удельный вес 26,1%, являются наиболее стабильной категорией работников, удельный вес работников со стажем работы «от одного до трех лет» составляет 19,5%, «от трех до пяти лет» – 8,7%, «от десяти до двадцати лет» – 25% и «свыше двадцати лет» – 15,2%. Наименьший удельный вес – 5,5% приходится на работников со стажем работы «до одного года».

По результатам объявленной в 2012 году акции по поиску молодых специалистов и выпускников ВУЗов для работы в Национальном Банке в рамках онлайн-конференции с Председателем Национального Банка Марченко Г.А., состоявшейся 25 июля 2012 года, в Национальный Банк поступило 595 резюме от претендентов для работы в Национальном Банке. После первичного отбора резюме по основным объявленным критериям (наличие соответствующего образования, знание иностранных языков) проведены собеседования в подразделениях Национального Банка с 274 кандидатами, по результатам которых создана база данных кандидатов (41 человек).

В отчетном периоде проведено 6 конкурсов на занятие 18 вакантных административных государственных должностей центрального аппарата, Комитета финансового надзора и вакантной административной государственной должности номенклатурного работника филиала Национального Банка.

Всего в конкурсе приняло участие 89 человек (из них право на занятие должности предоставлено 14 кандидатам, в кадровый резерв Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы зачислено 4 кандидата) и 2 внутренних конкурса на занятие 3 должностей центрального аппарата с участием 4 кандидатов (из них 2 прошли конкурс).

Проведена аттестация 174 административных госслужащих (центрального аппарата, ведомств и номенклатурных работников филиалов Национального Банка) и 2 руководителей республиканских государственных предприятий Национального Банка.

В целях реализации Указа Президента от 29 июня 2011 года № 110 «О Государственной программе развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы», постановления Правительства от 29 июля 2011 года № 878 «Об утверждении Плана мероприятий на 2011-2013 годы по реализации Государственной программы развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы», а также Плана мероприятий Национального Банка на 2011-2013 годы по реализации Государственной программы развития и функционирования языков в Республике Казахстан, утвержденного постановлением Совета директоров Национального Банка от 29 сентября 2011 года № 198, в 2012 году осуществлялась работа, направленная на внедрение и развитие государственного языка в Национальном Банке.

Организованы курсы обучения по соответствующим уровням владения языком. Число обучающихся составило по центральному аппарату 67 работников, по ведомствам – 39, по филиалам – 152. По окончании каждого этапа представлялась информация руководству Национального Банка об эффективности обучения государственному языку на курсах, и проводилась работа с преподавателями по дальнейшему повышению уровня знания государственного языка. Ежеквартально осуществлялась подготовка информации по использованию работниками подразделений центрального аппарата и филиалов Национального Банка автоматизированной системы дистанционного обучения казахскому языку My Edu.

В результате работы постоянно действующей комиссии по подготовке типовых форм актов, решений и иных документов Национального Банка, согласно графику на 2012 год утверждены и переданы для работы 27 типовых форм (за 2002-2012 годы утверждено 450 форм). Отраслевой терминологической рабочей группой по рассмотрению и утверждению терминов на государственном языке, применяемых в повседневной работе

работниками Национального Банка, в 2012 году утверждены 250 терминов и направлены в Министерство культуры и информации Республики Казахстан (далее – Министерство культуры и информации).

Координировалась работа по самостоятельной подготовке работниками Национального Банка документов на государственном языке при переписке с министерствами и ведомствами Республики Казахстан, филиалами и подразделениями Национального Банка.

Проведен конкурс на знание государственного языка «Тіл – халықтың мұрасы», посвященный Дню языков народов Казахстана среди работников Национального Банка – лиц некоренной национальности. По итогам конкурса победители награждены дипломами и памятными призами.

Во исполнение Государственной программы развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы в Министерство культуры и информации направлены сводные отчеты о выполнении постановления Правительства от 29 июля 2011 года № 878 «Об утверждении Плана мероприятий на 2011-2013 годы по реализации Государственной программы развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы» за второе полугодие 2011 года, за первое полугодие 2012 года и за 2012 год, а также информация о владении работниками Национального Банка государственным языком и о доле государственного языка в общем документообороте за 2012 год.

Работники Национального Банка в 2012 году проходили обучение с целью повышения профессиональной квалификации и развития управленческих навыков. Обучение проводилось по вопросам денежно-кредитной политики, валютного регулирования, платежного баланса, бухгалтерского учета, управления международными резервами, пропаганде знаний и соблюдению антикоррупционного законодательства, исламским финансам и другим актуальным направлениям деятельности Национального Банка. Организация обучения осуществлялась на базе Национального Банка, в учебных центрах Республики Казахстан, Академии государственного управления при Президенте Республики Казахстан, зарубежных центральных банках и международных финансовых организациях в рамках Соглашения о сотрудничестве в области обучения персонала центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС.

Обучение и повышение квалификации работников Национального Банка проводились с соблюдением принципов гендерного равенства (обеспечением равных условий для доступа мужчин и женщин ко всем видам переподготовки и повышения квалификации). Количество обучившихся составило 2088, из них на семинарах и стажировках в Национальном Банке – 1255. В рамках развития дистанционного обучения работников были организованы 8 вебинаров.

В целях поощрения талантливой молодежи, подбора перспективных кандидатов для последующего трудоустройства в Национальный Банк в 2012 году был проведен ежегодный конкурс по присуждению именной стипендии Национального Банка, организовано прохождение профессиональной практики.

Магистратурой Национального Банка при АО «Академия РФЦА» в 2012 году впервые были проведены процедуры предварительного тестирования граждан, желающих поступить в Магистратуру. По результатам вступительных экзаменов в Магистратуру на 2012-2013 учебный год, на дневную форму обучения зачислено 50 слушателей, из них 30 на бесплатной основе.

В соответствии с постановлением Комитета по контролю в сфере образования и науки Министерства образования и науки Республики Казахстан лицензия Академии РФЦА на образовательную деятельность отозвана, в связи с чем, принято решение о переводе Магистратуры на платформу акционерного общества Казахского экономического университета им.Т.Рыскулова.

В Национальном Банке прошли профессиональную практику 44 студента вузов Казахстана и дальнего зарубежья.

Мотивация персонала

Указами Президента от 14 августа 2012 года № 364 и 5 декабря 2012 года № 444 работники системы Национального Банка награждены государственными наградами: орденом «Парасат» – 3 человека, орденом «Құрмет» – 3 человека, медалью «Ерен еңбегі үшін» – 4 человека и юбилейной медалью «Қазақстан Республикасының тәуелсіздігіне 20 жыл» – 13 человек. Кроме того, 84 работникам Национального Банка вручены нагрудные знаки «Заслуженный работник Национального Банка Республики Казахстан» и 122 работникам – благодарность Председателя Национального Банка.

Национальным Банком в рамках обеспечения социальной защищенности своих работников в отчетном периоде продолжена работа по страхованию персонала. В 2012 году удельный вес застрахованных от списочной численности работников Национального Банка составил в среднем более 93%.

В целях социальной поддержки бывших работников системы Национального Банка проводилась работа с неработающими пенсионерами, состоящими в списке пенсионеров Национального Банка, численность которых на 31 декабря 2012 года составила 825 человек.

В рамках нематериального стимулирования работников проведена работа по определению рейтинга филиалов Национального Банка. Филиалы, признанные лучшими по итогам работы за 2012 год, поощрены почетными грамотами Национального Банка.

12.3. Развитие информационных технологий

Проектные и исследовательские работы

В 2012 году работы по развитию и доработке интегрированной автоматизированной информационной системы Национального Банка проводились по 34 проектам.

В рамках проектных работ:

с целью выполнения работ, предусмотренных Планом перевода АИП Национального Банка на государственный язык на 2012-2014 годы, утвержденным Председателем Национального Банка от 4 июня 2012 года, проведены работы по переводу интерфейсов, справочников и выходных форм действующих АИП на государственный язык;

проведены доработка и развитие существующих АИП, а также интернет-ресурса Национального Банка по заявкам подразделений центрального аппарата и ведомств Национального Банка;

с целью дальнейшей автоматизации деятельности подразделений центрального аппарата, ведомств и филиалов Национального Банка проведены работы по обследованию объектов автоматизации и формированию требований к разработке новых и развитию действующих подсистем Национального Банка;

с целью интеграции интегрированной автоматизированной информационной системы с «е-Минфин» Министерства финансов проведены работы по доработке АИП Национального Банка в части реализации возможности обмена справочной информацией;

с целью автоматизации расчета доходности активов под управлением и менеджмента рисков были продолжены работы по внедрению программного продукта «HiPerformance» для управления и анализа активов, менеджмента рисков;

с целью повышения эффективности управления золотовалютными резервами Национального Банка и активами Национального фонда за счет автоматизации процесса сбора и обработки информации, получаемой из различных источников, проведены работы по созданию пилотного проекта АИП «STAR»;

с целью реализации возможности продажи коллекционных и инвестиционных монет через интернет-ресурс Национального Банка проведены работы по развитию и доработке

программного обеспечения информационного сервера Национального Банка в сети интернет в части создания модуля «Интернет магазин»;

с целью реализации возможности проведения в автоматизированном режиме кредитного аукциона проведены работы по доработке АИП «Электронный аукцион». Доработанная подсистема введена в промышленную эксплуатацию.

Проводились исследовательские работы по изучению новых информационных технологий и программных продуктов с целью анализа возможности их применения в Национальном Банке.

Развитие и стандартизация информационных технологий

Проводились работы по изучению новых программных продуктов и информационных технологий с целью определения целесообразности их использования при автоматизации деятельности Национального Банка.

В рамках исполнения пункта 18 Плана мероприятий по противодействию коррупции в Национальном Банке, утвержденного постановлением Совета Директоров Национального Банка от 28 ноября 2011 года № 139, проведены маркетинговые исследования по поиску готовых решений для автоматизации процесса планирования и проведения проверок финансовых организаций.

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

Проводилось согласование нормативных правовых актов, разработанных государственными органами:

1) рассмотрен и согласован проект Указа Президента «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271», разработанный с целью реализации законопроекта «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций»;

2) проведено рассмотрение проекта Закона Республики Казахстан «О персональных данных»;

3) подготовлены и направлены замечания и предложения в Министерство транспорта и коммуникаций Республики Казахстан:

к проекту постановления Правительства «О внесении дополнений в постановление Правительства Республики Казахстан от 14 сентября 2004 года № 965 «О некоторых мерах по обеспечению информационной безопасности в Республике Казахстан»;

по проектам законов Республики Казахстан «Об информатизации» (новая редакция) и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информатизации»;

по проекту постановления Правительства «О проекте Указа Президента Республики Казахстан «О государственной программе «Информационный Казахстан – 2020» и проекту самой программы.

Поддержка ИТ-инфраструктуры

Поддержка ИТ-ресурсов Национального Банка осуществлялась путем предоставления услуг по администрированию, сопровождению и техническому обслуживанию ИТ-ресурсов.

Осуществлялось сопровождение и администрирование 104 задач и подсистем интегрированной автоматизированной информационной системы, эксплуатируемых в подразделениях центрального аппарата и филиалах Национального Банка. Заявки пользователей принимались и обрабатывались службой поддержки Help Desk. Также осуществлялась удаленная поддержка рабочих станций пользователей с использованием Microsoft SMS Server, в том числе учебных классов.

Без сбоев и замечаний со стороны пользователей обеспечено проведение работ по завершению финансового года. Оказана консультативная и практическая помощь,

разработаны и модифицированы отчеты для улучшения работы пользователей.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Национального Банка осуществлялась поддержка серверов, активного оборудования структурированной кабельной сети, баз данных и почтовых систем, а также антивирусной защиты в работоспособном состоянии. Выполнены работы по техническому обслуживанию и системному сопровождению компьютерного оборудования, проведен текущий ремонт вычислительной техники и средств связи подразделений центрального аппарата Национального Банка и его филиалов.

Совершенствование технической инфраструктуры

В целях улучшения качества администрирования, максимального удовлетворения возрастающих потребностей пользователей информационных систем Национального Банка велись работы по развитию и модернизации различных направлений деятельности, для устранения выявленных недостатков в области надежности, производительности, безопасности.

Была проведена работа в центральном аппарате и филиалах Национального Банка по выведению из эксплуатации физически и морально устаревших технических средств, в связи с их заменой новыми.

12.4. Внутренний аудит

Деятельность внутреннего аудита была направлена на реализацию основной цели, задач и функций внутреннего аудита, в рамках которых в соответствии с Годовым планом аудиторских проверок на 2012 год проведены 25 аудиторских проверок, из них 6 комплексных проверок деятельности территориальных филиалов, 1 проверка ведомства, 7 проверок бизнес-процессов, 11 проверок информационных систем. По результатам реализованных аудиторских проверок объектам аудита и заинтересованным подразделениям Национального Банка направлены рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля и управления рисками. На постоянной основе проводился мониторинг выполнения мероприятий по результатам аудиторских проверок и плана мероприятий по рекомендациям внешнего аудита в целях определения адекватности, полноты и своевременности принятых мер.

В 2012 году завершен мониторинг за внедрением автоматизированной банковской информационной системы T24; продолжен мониторинг проекта – внедрение и техническая поддержка программных продуктов HiPerformance и HiRisk. Информация о результатах мониторинга ежеквартально представлялась руководству Национального Банка для принятия управленческих решений, а также направлялись рекомендации объектам мониторинга.

В отчетном периоде в Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» внесены изменения, в соответствии с которыми Правлением, как высшим органом Национального Банка, утверждаются положение о подразделении внутреннего аудита, нормативные правовые акты, устанавливающие порядок организации и проведения внутреннего аудита, а также среднесрочный план аудиторских проверок и годовой отчет подразделения внутреннего аудита. Данные изменения внесены в целях соответствия деятельности подразделения внутреннего аудита требованиям Стандарта качественных характеристик I100 «Независимость и объективность».

В целях реализации вышеуказанного Закона подготовлен проект Положения о Департаменте внутреннего аудита в новой редакции, в котором уточняются функции и полномочия подразделения внутреннего аудита.

Также в целях приведения отдельных норм в соответствие с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и нормативными правовыми актами Национального Банка, были внесены изменения и дополнения в Правила организации внутреннего аудита, направленные на совершенствование порядка оказания

консультационных услуг, уточнение терминологии аудита, регламентацию порядка осуществления аудиторских проверок ведомств Национального Банка, а также формата справки по аудиторской проверке.

В соответствии с требованиями Стандарта деятельности 2010 «Планирование» в отчетном периоде Правлением Национального Банка утвержден Среднесрочный план аудиторских проверок на 2013-2017 годы, который является риск-ориентированным и определяет приоритеты внутреннего аудита в соответствии со стратегическими целями Национального Банка. Принимая во внимание концепцию управления рисками, применяемую в Национальном Банке, разработка Среднесрочного плана основывалась на формализованной оценке рисков, областях аудита Национального Банка, определяющих стратегические, вспомогательные бизнес-процессы, другие процессы, реализующие основные задачи, функции Национального Банка.

В течение 2012 года работа осуществлялась в соответствии с требованиями Программы гарантии и повышения качества Департамента внутреннего аудита. В рамках проведения внутренней оценки осуществлены мониторинги по результатам комплексных аудиторских проверок территориальных филиалов, состояния разработки методических рекомендаций по внутреннему аудиту, исполнения рекомендаций по результатам аудиторских проверок, вопросов специализации аудиторов на предмет соответствия требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка. По результатам мониторингов проводится работа по совершенствованию деятельности внутреннего аудита.

Также в рамках внутренней оценки в соответствии с требованиями Стандартов качественных характеристик 1310 «Требования программы гарантии и повышения качества» и 1311 «Внутренние оценки» разработаны методические документы, направленные на регламентацию порядка проведения проверок по таким областям аудита, как надзор и контроль финансового рынка и финансовых организаций, материально-техническое снабжение, а также методические рекомендации по проведению оценки качества внутреннего аудита Национального Банка с учетом положений методического пособия Института внутренних аудиторов по оценке качества, руководство по аудиту управления рисками и системы внутреннего контроля при проведении аудиторской проверки и другие.

В соответствии с требованиями Стандарта качественных характеристик 1230 «Непрерывное профессиональное развитие» аудиторами принято участие на семинаре центрального банка Польши, на обучающих курсах учебных центров Республики Казахстан по основным направлениям аудита, проведено внутреннее обучение по вопросам деятельности Национального Банка, ведомства, внутреннего аудита и управления рисками, принято участие на стажировках в подразделениях центрального аппарата Национального Банка, осуществляется самостоятельное обучение аудиторами по подготовке к сдаче экзаменов для получения сертификата CIA (Дипломированный внутренний аудитор).

12.5. Финансово-хозяйственная деятельность

За 2012 год доходы Национального Банка составили 51 575,4 млн. тенге, затраты – 21 275,2 млн. тенге, чистая прибыль составила 30 300,2 млн. тенге и снизилась по сравнению с 2011 годом на 7 616,7 млн. тенге (20,1 %).

По монетарной деятельности Национального Банка за 2012 год в результате операций на внешнем и внутреннем рынках нетто-доходы сложились в размере 50 566,3 млн. тенге, с понижением на 3 829,9 млн. тенге (7%) (Приложение 1 к разделу X подразделу 12.5, табл. 12.5.2).

По операциям на внешнем рынке нетто-доходы сложились в размере 49 320,2 млн. тенге, со снижением на 2 295,1 млн. тенге (4,4%) в результате роста затрат по валютному портфелю.

По операциям на внутреннем рынке нетто-доходы сложились в сумме 1 246,1 млн. тенге с понижением на 1 534,8 млн. тенге (55,2%).

По немонетарной деятельности Национального Банка доходы за 2012 год составили 1 009,2 млн. тенге и снизились на 788,0 млн. тенге (43,8%) (Приложение 2 к разделу X подразделу 12.5, табл. 12.5.3).

Затраты сложились в размере 21 275,2 млн. тенге и увеличились на 2 998,7 млн. тенге (16,4%). Нетто-затраты составили 20 266 млн. тенге.

Капитальные расходы Национального Банка осуществлены в сумме 26 968,9 млн. тенге, с ростом на 6 492,4 млн. тенге (31,7 %) (Приложение 3 к разделу X подразделу 12.5 табл. 12.5.4).

Организации Национального Банка

Доходы республиканских государственных предприятий Национального Банка от реализации продукции (работ, услуг) за 2012 год составили 23 831,6 млн. тенге, расходы на производство продукции (работ, услуг) – 20 086,9 млн. тенге. Чистый доход предприятий после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога составил 2 988,3 млн. тенге.

Акционерные общества Национального Банка

Доходы акционерных обществ за 2012 год составили 24 313,4 млн. тенге, расходы – 11 470,2 млн. тенге. Чистый доход после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога сложился в размере 12 109,6 млн. тенге.

Приложение 1 к разделу I подразделу 1.2

Рисунок 1.2.1

Конъюнктура спроса на готовую продукцию предприятий

№	Ответы предприятий, %	1 кв. 2012	2 кв. 2012	3 кв. 2012	4 кв. 2012
1	Увеличение	19,8	28,2	28,7	24,7
2	Неизменность	54,3	55,6	55,7	54,2
3	Снижение	25,7	15,9	15,8	21,0
4	Стр1-Стр3	-5,9	12,4	12,9	3,8
5	Диффузионный индекс	47,1	56,2	56,8	51,9

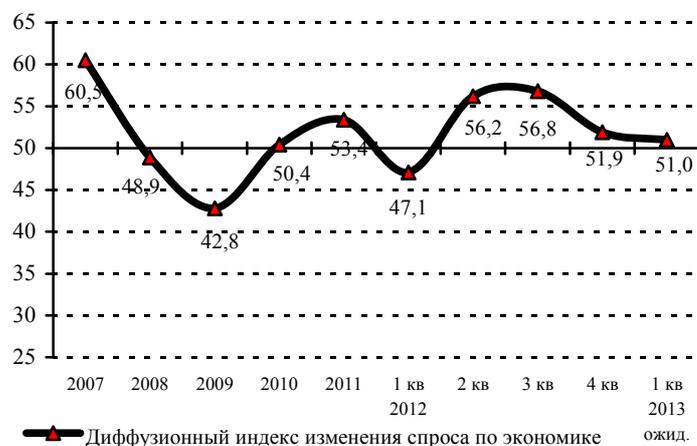


Рисунок 1.2.2

Изменение цен на сырье и материалы

№	Ответы предприятий, %	1 кв. 2012	2 кв. 2012	3 кв. 2012	4 кв. 2012
1	Увеличение	54,0	47,5	49,0	48,6
2	Неизменность	44,1	49,2	48,8	48,3
3	Снижение	1,7	3,1	1,9	3,2
4	Стр1-Стр3	52,3	44,4	47,1	45,4
5	Диффузионный индекс изменения цен на ГП	76,1	72,2	73,5	72,7



Приложение 2 к разделу I подразделу 1.2

Рисунок 1.2.3

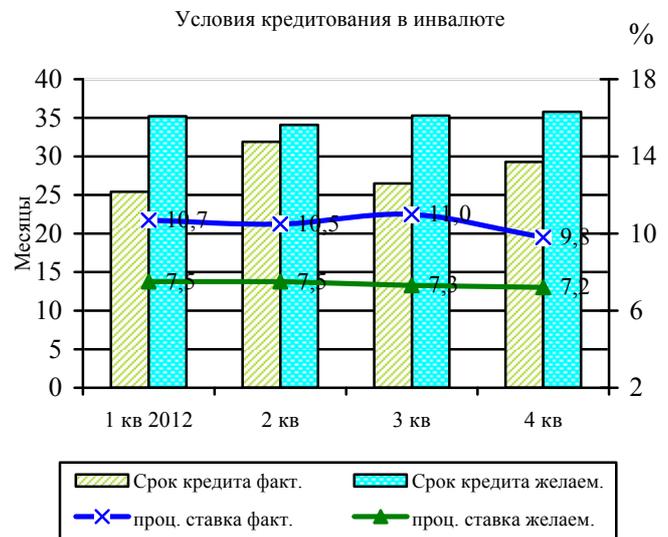
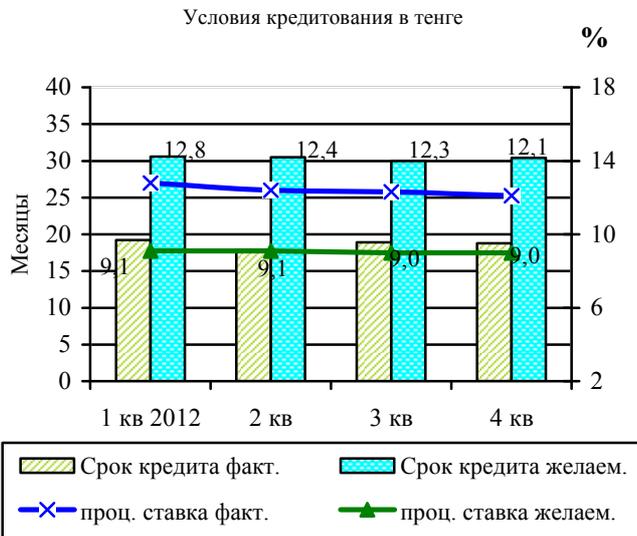
Изменение цен на готовую продукцию предприятий

№	Ответы предприятий, %	1 кв. 2012	2 кв. 2012	3 кв. 2012	4 кв. 2012
1	Увеличение	21,9	18,9	27,6	26,6
2	Неизменность	71,8	73,5	66,5	67,8
3	Снижение	6,2	7,3	5,4	5,6
4	Стр1-Стр3	15,7	11,6	22,2	21,0
5	Диффузионный индекс изменения цен на СиМ	57,9	55,8	61,1	60,5

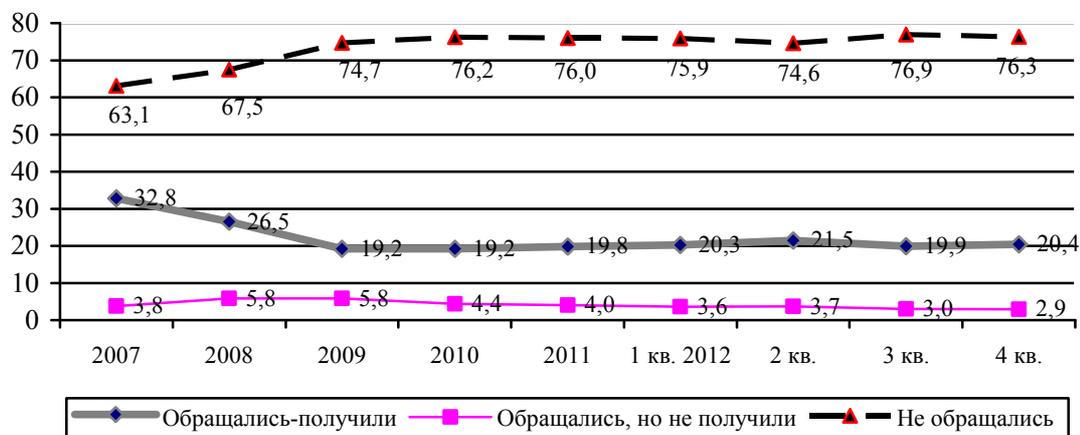


Рисунок 1.2.4

Условия кредитования



Кредиты банков



***Методологический комментарий к графикам 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.5:**

Показатели на графиках представлены следующими расчетными данными: процентное соотношение между группами ответов предприятий, разница между количеством позитивных и негативных ответов и тому подобное. Диффузионный индекс, отраженный в таблицах и на графиках, рассчитывается как сумма положительных ответов и половина ответов «без изменения». Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя (по опыту Банка ВТБ Европа, Англия). Если его значение выше уровня 50 – это означает позитивное изменение, если же – ниже уровня 50, то – негативное. При этом чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя

Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.1

Платежный баланс Республики Казахстан: аналитическое представление

млн. долл. США

	2011	2011				2012	2012			
		I	II	III	IV		I	II	III	IV
А. Текущий счет	12280,6	1618,7	5000,4	3925,5	1736,0	7716,5	3242,2	3971,4	-294,0	796,9
Торговый баланс	46777,4	9027,6	14213,3	13195,9	10340,7	44673,1	12290,0	13575,8	9167,4	9639,9
Экспорт	87518,2	16340,4	25387,4	23703,7	22086,7	92073,4	21824,6	24961,3	22600,4	22687,0
Импорт	-40740,8	-7312,8	-11174,1	-10507,9	-11746,0	-47400,2	-9534,6	-11385,5	-13433,0	-13047,1
Баланс услуг	-6464,3	-947,2	-1284,5	-1947,7	-2284,8	-7760,5	-1557,3	-1859,8	-2176,1	-2167,4
Экспорт	4472,7	922,6	1144,0	1261,6	1144,5	4956,8	1082,7	1272,2	1344,7	1257,2
Импорт	-10937,0	-1869,8	-2428,5	-3209,3	-3429,3	-12717,3	-2640,0	-3131,9	-3520,8	-3424,5
Баланс оплаты труда	-1730,2	-400,2	-412,7	-490,5	-426,8	-1927,8	-496,4	-497,5	-488,4	-445,5
Баланс инвестиционных доходов	-26046,4	-6063,8	-7505,3	-6747,1	-5730,3	-26263,1	-6949,4	-7031,4	-6421,5	-5860,8
Доходы к получению	1948,0	530,8	479,2	520,4	417,7	1865,3	381,6	464,1	565,2	454,4
Вознаграждение по резервам и активам Национального Фонда	1006,4	231,9	287,2	259,4	227,8	1028,7	223,9	268,9	267,5	268,5
Доходы от зарубежных прямых инвестиций, нетто	0,7	-36,8	-13,1	58,5	-7,9	102,9	-7,2	13,1	116,9	-19,9
Прочие инвестиционные доходы	940,9	335,6	205,0	202,5	197,8	733,7	165,0	182,1	180,9	205,8
Доходы к выплате	-27994,5	-6594,6	-7984,4	-7267,5	-6148,0	-28128,3	-7331,0	-7495,5	-6986,7	-6315,2
Доходы от прямых инвестиций в Казахстане, нетто	-24892,0	-5838,0	-7124,5	-6520,7	-5408,7	-24589,2	-6587,3	-6470,0	-6018,7	-5513,1
Вознаграждение по долговым обязательствам	-2974,2	-756,3	-736,3	-745,5	-736,1	-3010,8	-743,7	-721,9	-758,7	-786,5
Дивиденды по портфельным инвестициям	-128,3	-0,2	-123,7	-1,2	-3,2	-528,3	0,0	-303,6	-209,2	-15,6
Баланс текущих трансфертов	-255,9	2,4	-10,3	-85,1	-162,8	-1005,2	-44,7	-215,8	-375,4	-369,3
В. Счет операций с капиталом и финансами	-6361,9	2936,4	-5094,3	-1814,0	-2390,1	-1774,4	530,5	1220,1	-2940,6	-584,4
Счет операций с капиталом	9,3	5,0	-6,8	-11,0	22,1	-7,1	3,2	-0,4	-6,9	-3,0
Финансовый счет	-6371,2	2931,5	-5087,5	-1803,0	-2412,2	-1767,3	527,3	1220,5	-2933,7	-581,4
Прямые инвестиции	9272,8	2516,9	2040,8	3704,8	1010,2	12440,3	5138,4	1994,0	3839,6	1468,3
Зарубежные прямые инвестиции	-4630,2	-1918,8	-1474,2	-513,0	-724,3	-1581,8	-623,5	-627,1	292,2	-623,4
Активы	-4684,5	-1435,4	-1155,8	-1493,6	-599,7	-2416,3	-629,8	-765,6	-293,3	-727,7
Обязательства	54,3	-483,4	-318,3	980,6	-124,7	834,5	6,3	138,4	585,5	104,3
Прямые инвестиции в Казахстане	13903,0	4435,7	3515,0	4217,7	1734,6	14022,1	5762,0	2621,1	3547,3	2091,7
Активы	-329,4	-67,3	-81,5	-205,0	24,4	-260,7	-45,3	-248,1	-6,1	38,8
Обязательства	14232,4	4503,0	3596,5	4422,8	1710,1	14282,8	5807,3	2869,2	3553,5	2052,9
Портфельные инвестиции	-12966,5	106,2	-4794,0	-3469,6	-4809,1	-17707,6	-4030,0	-5263,2	-3656,7	-4757,8
Активы	-13566,3	-3012,0	-4628,1	-1408,7	-4517,4	-15120,6	-3838,2	-4477,6	-3599,1	-3205,7
Правительство РК и Национальный Банк РК	-12204,6	-2586,7	-4866,6	-913,5	-3837,8	-14549,6	-4531,3	-4057,5	-3609,2	-2351,6
Банки	-179,6	-53,9	237,4	-202,8	-160,3	-236,9	-94,1	-23,5	-3,4	-115,9
Другие сектора	-1182,1	-371,5	1,1	-292,4	-519,3	-334,1	787,2	-396,6	13,5	-738,2
Обязательства	599,7	3118,2	-165,9	-2060,9	-291,7	-2587,1	-191,8	-785,6	-57,6	-1552,1
Правительство РК и Национальный Банк РК	-241,6	2282,3	-550,7	-1700,0	-273,2	-46,5	-18,3	-21,4	0,0	-6,8

Банки	-296,8	221,8	242,2	-301,9	-458,9	-2234,9	-325,6	-509,0	-112,0	-1288,4
Другие сектора	1138,1	614,2	142,6	-59,1	440,4	-305,7	152,1	-255,2	54,4	-256,9
Производные финансовые инструменты (нетто)	126,1	11,3	61,0	94,6	-40,8	-137,5	-138,2	20,7	3,1	-23,0
Средне- и долгосрочные займы и кредиты	1592,3	-433,8	670,2	800,2	555,6	4343,5	500,4	2170,2	252,6	1420,3
Активы	795,4	444,2	311,4	-1,5	41,3	-815,9	121,6	23,0	76,0	-1036,6
Правительство РК и Национальный Банк РК	1,2	0,3	0,3	0,3	0,3	2,9	0,0	0,6	0,3	2,0
Банки	2084,8	574,7	324,3	605,3	580,6	871,3	258,2	146,7	554,1	-87,7
Другие сектора	-1290,6	-130,8	-13,2	-607,0	-539,6	-1690,1	-136,6	-124,3	-478,4	-950,9
Обязательства	796,9	-878,0	358,9	801,7	514,3	5159,4	378,8	2147,2	176,5	2456,9
Правительство РК и Национальный Банк РК	660,1	6,8	36,4	174,8	442,2	476,4	-22,8	32,3	67,4	399,5
Банки	-2011,3	-1232,1	130,7	-471,8	-438,2	-705,1	-105,8	-247,9	-597,5	246,1
Другие сектора	2148,1	347,3	191,8	1098,7	510,3	5388,2	507,5	2362,8	706,7	1811,2
Прочий краткосрочный капитал	-4395,8	730,9	-3065,5	-2932,9	871,8	-706,0	-943,4	2298,8	-3372,2	1310,8
Активы	-4531,7	-450,4	-2359,6	-2105,8	384,1	-2044,6	-851,6	1762,7	-3546,9	591,2
Обязательства	136,0	1181,2	-705,9	-827,1	487,7	1338,6	-91,7	536,1	174,7	719,6
С. Ошибки и пропуски	-5618,8	1780,2	-1053,4	-3698,3	-2647,3	-8698,7	-1661,0	-4772,0	-349,1	-1916,5
D. Общий баланс	299,8	6335,4	-1147,3	-1586,8	-3301,5	-2756,6	2111,7	419,4	-3583,7	-1704,0
E. Финансирование	-299,8	-6335,4	1147,3	1586,8	3301,5	2756,6	-2111,7	-419,4	3583,7	1704,0
Резервные активы НБК	-299,8	-6335,4	1147,3	1586,8	3301,5	2756,6	-2111,7	-419,4	3583,7	1704,0

Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.2

Динамика валового внешнего долга

млн. долл. США

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012	30.06.2012	30.09.2012	31.12.2012
ВСЕГО ВВД	112 866,9	118 222,8	125 195,0	129 269,9	132 695,5	134 641,7	137 051,0
<i>Краткосрочные</i>	10 261,0	9 111,2	9 179,7	9 888,5	10 197,0	10 472,5	9 927,3
<i>Долгосрочные</i>	102 605,9	109 111,6	116 015,3	119 381,3	122 498,5	124 169,2	127 123,7
Сектор государственного управления	2 218,1	3 800,3	4 487,3	4 418,5	4 450,0	4 553,9	4 855,0
<i>Краткосрочные</i>	0,0	49,1	31,6	39,0	21,2	21,1	14,1
Инструменты денежного рынка*	0,0	49,1	31,6	39,0	21,2	21,1	14,1
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочные</i>	2 218,1	3 751,2	4 455,7	4 379,6	4 428,8	4 532,8	4 840,9
Облигации и другие долговые ценные бумаги*	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	2 218,1	3 751,2	4 455,7	4 379,6	4 428,8	4 532,8	4 840,9
Торговые кредиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Органы денежно-кредитного регулирования	1 017,5	1 000,6	563,3	657,8	539,2	550,0	618,9
<i>Краткосрочные</i>	479,7	470,4	36,3	123,7	15,3	18,1	88,1
Инструменты денежного рынка*	376,1	230,9	19,8	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличные деньги и депозиты	103,6	239,5	16,5	123,7	15,3	18,1	88,1
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочные</i>	537,8	530,2	526,9	534,1	523,9	531,9	530,8
Облигации и другие долговые ценные бумаги*	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	537,8	530,2	526,9	534,1	523,9	531,9	530,8
Банки	30 190,1	19 947,9	14 601,2	14 835,4	14 507,3	14 029,5	13 578,7
<i>Краткосрочные</i>	3 938,4	1 622,5	1 043,1	1 043,7	1 368,2	1 410,2	1 645,0
Инструменты денежного рынка*	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	353,1	227,7	130,8	275,3	196,2	319,3	360,9
Наличные деньги и депозиты	837,6	1 275,4	771,9	499,8	932,6	547,6	1 203,3
Прочие долговые	2 747,7	119,4	140,3	268,5	239,4	543,3	80,8

обязательства							
<i>Долгосрочные</i>	26 251,7	18 325,3	13 558,2	13 791,7	13 139,1	12 619,3	11 933,6
Облигации и другие долговые ценные бумаги*	2 859,6	10 695,5	7 916,3	7 989,7	7 543,8	7 588,9	6 696,1
Ссуды	23 102,4	7 354,7	5 379,6	5 252,1	5 004,4	4 480,4	4 809,0
Наличные деньги и депозиты	289,6	275,1	262,2	549,9	590,9	550,1	428,6
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Другие сектора	79 441,2	93 473,9	105 543,2	109 358,2	113 199,0	115 508,3	117 998,5
<i>Краткосрочные</i>	5 842,8	6 969,1	8 068,7	8 682,2	8 792,3	9 023,1	8 180,1
Инструменты денежного рынка*	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	918,4	1 287,7	1 558,8	1 280,4	1 346,5	1 315,9	943,0
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	3 788,3	5 305,6	5 961,1	5 885,1	6 003,7	6 130,7	6 500,6
Прочие долговые обязательства	1 136,0	375,7	548,8	1 516,7	1 442,1	1 576,5	736,4
<i>Долгосрочные</i>	73 598,4	86 504,8	97 474,6	100 676,0	104 406,7	106 485,2	109 818,3
Облигации и другие долговые ценные бумаги*	801,8	9 055,0	10 251,5	10 876,3	10 615,1	11 115,2	11 175,4
Ссуды	69 767,4	74 453,8	83 326,8	85 763,1	89 614,6	91 031,2	94 610,9
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	3 029,2	2 996,0	3 896,2	4 036,6	4 177,0	4 338,8	4 032,0
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Справочно:</i>							
Прямые инвестиции: межфирменная задолженность	49 632,0	52 274,7	60 367,3	63 309,5	64 904,0	65 996,1	66 479,6
Долговые обязательства перед аффилированными предприятиями	6 643,6	2 553,0	2 597,8	2 604,2	2 742,6	3 328,1	3 429,3
Долговые обязательства перед прямыми инвесторами	42 988,4	49 721,8	57 769,5	60 705,3	62 161,3	62 667,9	63 050,4

* Долговые ценные бумаги учитываются по рыночной стоимости (при ее наличии)

Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.3

Абсолютные и относительные показатели валового внешнего долга

Наименование показателя	2009	2010	2011	1 кв. 2012	2 кв. 2012	3 кв. 2012	4 кв. 2012	2012
А. Абсолютные параметры (млн. долл. США)								
1. Валовый внешний долг (оценка на конец периода)	112 866,9	118 222,8	125 195,0	129 269,9	132 695,5	134 641,7	137 051,0	137 051,0
<i>Из него, межфирменная задолженность</i>	<i>49 632,0</i>	<i>52 274,7</i>	<i>60 367,3</i>	<i>63 309,5</i>	<i>64 904,0</i>	<i>65 996,1</i>	<i>66 479,6</i>	<i>66 479,6</i>
2. Валовый внешний долг искл. межфирменную задолженность (оценка на конец периода)	63 234,9	65 948,0	64 827,7	65 960,4	67 791,5	68 645,6	70 571,4	70 571,4
3. Платежи по погашению и обслуживанию долга (вкл. межфирменную задолженность)*	30 463,5	21 144,0	22 502,9	4 251,4	5 928,6	5 291,2	8 253,5	23 724,7
4. Платежи по погашению и обслуживанию долга (искл. межфирменную задолженность)*:	22 374,5	12 692,8	15 270,1	2 815,3	3 729,8	3 402,0	5 693,8	15 640,9
5. Экспорт товаров и нефакторных услуг за период (ЭТУп) **	48 166,9	65 650,4	91 990,9	22 907,4	26 233,5	23 945,1	23 944,2	97 030,1
6. Экспорт товаров и нефакторных услуг за год (ЭТУг) **	48 166,9	65 650,4	91 990,9	97 635,2	97 337,4	96 317,1	97 030,1	97 030,1
Б. Относительные параметры								
1. Валовый внешний долг на душу населения (долл. США, исключая межфирменную задолженность)	3 943,3	4 011,0	3 887,6	3 941,6	4 036,7	4 072,3	4 172,9	4 172,9
2. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , вкл. межфирменную задолженность)	98,3	79,9	66,7	67,4	67,2	67,1	68,0	68,0
3. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , искл. межфирменную задолженность)	55,1	44,5	34,5	34,4	34,3	34,2	35,0	35,0
4. Отношение валового внешнего долга к ЭТУг (% , вкл. межфирменную задолженность)	234,3	180,1	136,1	132,4	136,3	139,8	141,2	141,2
5. Отношение валового внешнего долга к ЭТУг (% , искл. межфирменную задолженность)	131,3	100,5	70,5	67,6	69,6	71,3	72,7	72,7
6. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУп (% , вкл. межфирменную задолженность)	63,2	32,2	24,5	18,6	22,6	22,1	34,5	24,5
7. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУп (% , искл. межфирменную задолженность)	46,5	19,3	16,6	12,3	14,2	14,2	23,8	16,1
8. Отношение платежей вознаграждения к ЭТУп (%)	10,5	7,0	5,0	5,2	4,5	5,4	5,3	5,1
9. Отношение международных резервов к краткосрочному внешнему долгу по первоначальному сроку	225,0	310,3	319,5	326,5	317,1	287,4	285,0	285,0
Справочно:								
Численность населения*** (тыс. человек)	16 036,1	16 442,0	16 675,4	16 734,5	16 793,9	16 856,6	16 911,9	16 911,9
ВВП за период (млрд. тенге)***	17 007,6	21 815,5	27 571,9	5 976,7	6 559,1	7 842,4	9 694,3	30 072,5
ВВП за 12 месяцев (млрд. долл. США)	114,8	148,0	187,8	191,9	197,6	200,5	201,4	201,4

* С 2000 г. - погашение и обслуживание долгосрочного долга

** Источник информации: платежный баланс РК, Национальный Банк РК

*** Источник информации: Агентство РК по статистике

Приложение 1 к разделу VI

Список нормативных правовых актов Национального Банка, зарегистрированных в Министерстве юстиции в 2012 году.

1) постановление Правления Национального Банка от 25 ноября 2011 года № 180 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 238 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария»;

2) постановление Правления Национального Банка от 26 декабря 2011 года № 219 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года № 153 «Об утверждении Правил по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах»;

3) постановление Правления Национального Банка от 26 декабря 2011 года № 220 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года № 269 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций»;

4) постановление Правления Национального Банка от 26 декабря 2011 года № 221 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

5) постановление Правления Национального Банка от 30 января 2012 года № 19 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;

6) постановление Правления Национального Банка от 30 января 2012 года № 20 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

7) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 28 «Об утверждении Правил публикации накопительными пенсионными фондами сведений о структуре инвестиционного портфеля накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в средствах массовой информации»;

8) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 29 «О порядке направления уведомления о намерении приобретения на вторичном рынке ценных бумаг тридцати или более процентов голосующих акций общества либо иного количества голосующих акций, в результате приобретения которого лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами будет принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций общества»;

9) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 30 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от

25 марта 2006 года № 85 «Об утверждении Инструкции по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций»;

10) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 31 «Об утверждении Правил реализации права акционеров акционерного общества на преимущественную покупку ценных бумаг»;

11) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 32 «Об утверждении Правил осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

12) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 33 «О перечне и сроках предоставления членами фондовой биржи финансовой отчетности и иной информации фондовой бирже»;

13) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 34 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

14) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 35 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов»;

15) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 36 «Об утверждении Правил представления кредитного отчета о банковской гарантии и поручительстве, оформления согласия лица-должника на предоставление банком сведений о нем и выпущенных банком в его пользу гарантий или поручительств в кредитное бюро»;

16) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 37 «Об установлении перечня лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями»;

17) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 38 «Об утверждении требований к осуществлению инвестирования денег, входящих в состав выделенных активов, и перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет выделенных активов при проектном финансировании и секьюритизации»;

18) постановление Правления Национального Банка от 13 февраля 2012 года № 39 «Об установлении лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации банковского конгломерата, банка или банковского холдинга, принадлежащих дочерним организациям банка либо банковского холдинга, организациям, в которых банк либо банковский холдинг имеют значительное участие»;

19) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 45 «Об утверждении Правил отнесения доходов, подлежащих к получению организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, к доходам от осуществления видов деятельности, указанных в пункте 1 статьи

135-2 Кодекса Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)»;

20) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 46 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам»;

21) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 53 «Об утверждении Правил передачи организациями, обладающими лицензиями на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, единому регистратору сведений и документов, составляющих системы реестров держателей ценных бумаг эмитентов»;

22) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 54 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения»;

23) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 55 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов»;

24) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 56 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого накопительного пенсионного фонда»;

25) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 57 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 февраля 2009 года № 36 «Об утверждении типовых договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов»;

26) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 58 «Об утверждении Правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами»;

27) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 59 «Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации»;

28) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 60 «Об утверждении Правил инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда и перечня финансовых инструментов, которые могут входить в состав акционерных и паевых инвестиционных фондов»;

29) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 61 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами»;

30) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 62 «Об утверждении Правил совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом»;

31) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 63 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 128 «Об утверждении Правил представления отчетности страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами»;

32) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 64 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

33) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 65 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 130 «Об утверждении Правил представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан»;

34) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 66 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы»;

35) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

36) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 68 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам представления отчетности накопительными пенсионными фондами, организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами и банками-кастодианами накопительных пенсионных фондов в части мультипортфельной системы инвестирования»;

37) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 69 «Об утверждении Правил раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг»;

38) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 70 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан на территории иностранного государства, а также представления информации о размещении эмиссионных ценных бумаг, представления уведомления о выпуске депозитарных расписок или иных ценных бумаг, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан, а также отчета об итогах их размещения»;

39) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 71 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 317 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан»;

40) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 72 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой

отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов»;

41) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 73 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата»;

42) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций»;

43) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 75 «Об утверждении Инструкции о возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом»;

44) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 76 «Об утверждении Правил формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами»;

45) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 77 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регистрации выпуска, а также размещения, обращения и аннулирования эмиссионных ценных бумаг»;

46) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 78 «Об утверждении Правил признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами»;

47) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 79 «Об установлении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов»;

48) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 80 «Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан»;

49) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 81 «Об установлении размера банковских займов и банковских гарантий, выдаваемых банками второго уровня юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)»;

50) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 82 «Об утверждении Правил заключения накопительным пенсионным фондом договоров о пенсионном обеспечении»;

51) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 83 «Об установлении лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации страховой группы, страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, принадлежащих дочерним организациям страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, организациям, в которых

страховая (перестраховочная) организация либо страховой холдинг имеют значительное участие»;

52) постановление Правления Национального Банка 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»;

53) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 85 «Об утверждении Правил представления отчета о совершенных сделках по инвестированию пенсионных активов и собственных активов накопительными пенсионными фондами и организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами»;

54) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 86 «Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка»;

55) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 87 «Об утверждении Правил лицензирования деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан и аккредитации в качестве участника регионального финансового центра города Алматы»;

56) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 88 «Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, о порядке и случаях досрочного прекращения его полномочий, а также о требованиях к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций»;

57) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 89 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» от 18 июля 2008 года № 105 «Об утверждении Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям»;

58) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 90 «О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан»;

59) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 91 «Об утверждении Правил выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций»;

60) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 92 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также форм и сроков представления отчетности»;

61) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 94 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от

1 марта 2010 года № 26 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»;

62) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 95 «Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов»;

63) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 96 «Об утверждении Правил отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам (займам), признанным сомнительными и безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям»;

64) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 97 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, страховыми холдингами, крупными участниками накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

65) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 98 «Об установлении Требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также перечня облигаций международных финансовых организаций и финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми холдингами и страховыми (перестраховочными) организациями»;

66) постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2012 года № 99 «Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховой группе»;

67) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 100 «Об утверждении Правил отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности»;

68) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 119 «Об утверждении Правил представления отчетности клиринговыми организациями»;

69) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 120 «О совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

70) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 121 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

71) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 122 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 238 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария»;

72) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 123 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 168 «Об утверждении Правил лицензирования организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и внесении дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 54 «О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на

основании лицензии уполномоченного государственного органа Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

73) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 124 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на государственную регистрацию накопительных пенсионных фондов в органах юстиции, изменений и (или) дополнений в их учредительные документы и о внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 123 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на государственную регистрацию накопительных пенсионных фондов в органах юстиции, изменений и дополнений в их учредительные документы, а также лицензирования деятельности накопительных пенсионных фондов по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг»;

74) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 125 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 61 «Об утверждении Правил регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, оформления и выдачи ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем»;

75) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 126 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 62 «Об утверждении Правил ведения системы реестров держателей ценных бумаг»;

76) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 127 «О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

77) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 128 «Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата»;

78) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 129 «Об утверждении Правил выдачи страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций»;

79) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 130 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 77 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций»;

80) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 131 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 79 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации накопительных пенсионных фондов»;

81) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 132 «Об утверждении Инструкции по добровольной ликвидации накопительных пенсионных фондов»;

82) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 133 «Об утверждении Инструкции по добровольной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций»;

83) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 134 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 40 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан»;

84) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 135 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда»;

85) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления займов либо размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (банках) – участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства по гарантируемым депозитам»;

86) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 137 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам»;

87) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 138 «О порядке и сроках публикации финансовой отчетности банковскими и страховыми холдингами»;

88) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 165 «Об утверждении Инструкции о требованиях к программно-техническим средствам, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг»;

89) постановление Правления Национального Банка от 24 апреля 2012 года № 166 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда»;

90) постановление Правления Национального Банка от 24 апреля 2012 года № 167 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

91) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 168 «О минимальном размере уставного капитала заявителя (лицензиата)»;

92) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 170 «Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию крупным участником накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, коэффициентов достаточности собственного капитала накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

93) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 171 «О представлении списка аффилированных лиц акционерного общества»;

94) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 172 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня»;

95) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 173 «Об утверждении Правил предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных) организаций»;

96) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам»;

97) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 175 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 23 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации»;

98) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 176 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности»;

99) постановление Правления Национального Банка от 25 мая 2012 года № 193 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 210 «О перечне и порядке приобретения базовых активов производных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, с которыми банки второго уровня могут осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг»;

100) постановление Правления Национального Банка от 25 мая 2012 года № 194 «Об утверждении Правил раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии»;

101) постановление Правления Национального Банка от 25 мая 2012 года № 195 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам субъектов рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов»;

102) постановление Правления Национального Банка от 26 июня 2012 года № 197 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года № 334 «Об утверждении Правил представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций»;

103) постановление Правления Национального Банка от 26 июня 2012 года № 198 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения»;

104) постановление Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 204 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда»;

105) постановление Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 205 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам клиринговой деятельности с финансовыми инструментами»;

106) постановление Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 212 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 февраля 2012 года № 39 «Об установлении лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации банковского конгломерата, банка или банковского холдинга, принадлежащих дочерним организациям банка либо банковского холдинга, организациям, в которых банк либо банковский холдинг имеют значительное участие»;

107) постановление Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 215 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам»;

108) постановление Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 217 «Об утверждении Инструкции о возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом»;

109) постановление Правления Национального Банка от 27 июля 2012 года № 224 «Об утверждении Правил представления отчетов организациями, обладающими лицензиями на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан»;

110) постановление Правления Национального Банка от 27 июля 2012 года № 227 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

111) постановление Правления Национального Банка от 27 июля 2012 года № 228 «Об установлении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов»;

112) постановление Правления Национального Банка от 27 июля 2012 года № 229 «О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами»;

113) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 233 «О внесении изменений и дополнений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 мая 2008 года № 04.2-09/119 «Об установлении требований к эмитентам, чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список специальной торговой площадки регионального финансового центра города Алматы, а также к таким ценным бумагам»;

114) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 234 «О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан»;

115) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 235 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций»;

116) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 276 «Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей

ценных бумаг, и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

117) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 277 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 165 «Об утверждении Требований к программно-техническим средствам и иному оборудованию, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг»;

118) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 278 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

119) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 279 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 317 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан».

120) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 282 «Об утверждении Правил публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями»;

121) постановление Правления Национального Банка от 21 сентября 2012 года № 297 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 70 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан на территории иностранного государства, представления уведомления о выпуске депозитарных расписок или иных ценных бумаг, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан, а также отчета об итогах их размещения»;

122) постановление Правления Национального Банка от 21 сентября 2012 года № 299 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов»;

123) постановление Правления Национального Банка от 29 октября 2012 года № 318 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам».

124) постановление Правления Национального Банка от 29 октября 2012 года № 332 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам допуска эмитентов и их ценных бумаг к обращению на фондовой бирже»;

125) постановление Правления Национального Банка от 27 июля 2012 года № 223 «О сроке составления аудиторского отчета финансовых организаций и его представления в Национальный Банк Республики Казахстан»;

126) постановление Правления Национального Банка от 27 июля 2012 года № 221 «Об утверждении Инструкции по осуществлению мониторинга источников спроса и

предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке»;

127) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 42 «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту»;

128) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 43 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты, регулирующие вопросы осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности»;

129) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 255 «Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан»;

130) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 270 «Об утверждении Правил организации ведения бухгалтерского учета»;

131) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 272 «Об утверждении Правил автоматизации ведения бухгалтерского учета»;

132) постановление Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 202 «О внесении изменений и дополнений 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»;

133) постановление Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 201 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 2000 тенге образца 2006 года и образца 2012 года»;

134) постановление Правления Национального Банка от 26 декабря 2012 года № 212 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2000 года № 301 «Об утверждении Правил замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы)»;

135) постановление Правления Национального Банка от 26 декабря 2012 года № 213 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 5000 тенге образца 2006 года и образца 2011 года»;

136) постановление Правления Национального Банка от 30 января 2012 года № 8 «О внесении изменений в постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2011 года № 11 «Об утверждении Инструкции о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности финансовыми организациями и Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»;

137) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 107 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 10 000 тенге образца 2006 года и образца 2012 года»;

138) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 241 «Об утверждении Правил реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах»;

139) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 250 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

140) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 251 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 477 «Об утверждении Правил определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан»;

141) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 252 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 58 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Республики Казахстан»;

142) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 253 «Об утверждении Правил обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан»;

143) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 254 «Об утверждении Правил учета, хранения, перевозки и инкассации банкнот, монет и ценностей»;

144) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 256 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций с юридическими и физическими лицами в филиалах Национального Банка Республики Казахстан»;

145) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 257 «Об утверждении Требований к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей»;

146) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 258 «Об утверждении Правил лицензирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками»;

147) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 259 «Об утверждении Инструкции о формах, сроках и порядке представления банками второго уровня отчетности по экспортным операциям с аффинированным золотом и серебром в слитках»;

148) постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 388 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности микрофинансовых организаций»;

149) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан»;

150) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 271 «О внесении изменений и дополнений и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан»;

151) постановление Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 41 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 57 «Об утверждении Правил изъятия из денежного обращения наличных денежных знаков – тиын»;

152) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 236 «Об утверждении Инструкции о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Республики Казахстан банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуры, формирования и ведения Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

153) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 243 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года № 108 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан»;

154) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 267 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения Государственного классификатора Республики Казахстан – единого классификатора назначения платежей и представления сведений по платежам в разрезе единого классификатора назначения платежей»;

155) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 269 «Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы»;

156) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 280 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2010 года № 105 «Об утверждении Инструкции по представлению банками второго уровня, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора»;

157) постановление Правления Национального Банка от 30 января 2012 года № 17 «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»;

158) постановление Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года № 108 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров»;

159) постановление Правления Национального Банка от 3 августа 2012 года № 283 «Об утверждении Правил возмещения затрат на аудит финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг, допущенных на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы»;

160) постановление Правления Национального Банка от 24 августа № 268 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16 «Об утверждении Правил представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа»;

161) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 237 «Об утверждении Правил, устанавливающих требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге»;

162) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 242 «Об утверждении Правил установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам»;

163) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 265 «Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация»;

164) постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 266 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам открытия, ведения и закрытия банковских счетов, осуществления платежей и переводов денег, а также признании

утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан»;

165) постановление Правления Национального Банка от 26 декабря 2011 года № 205 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег»;

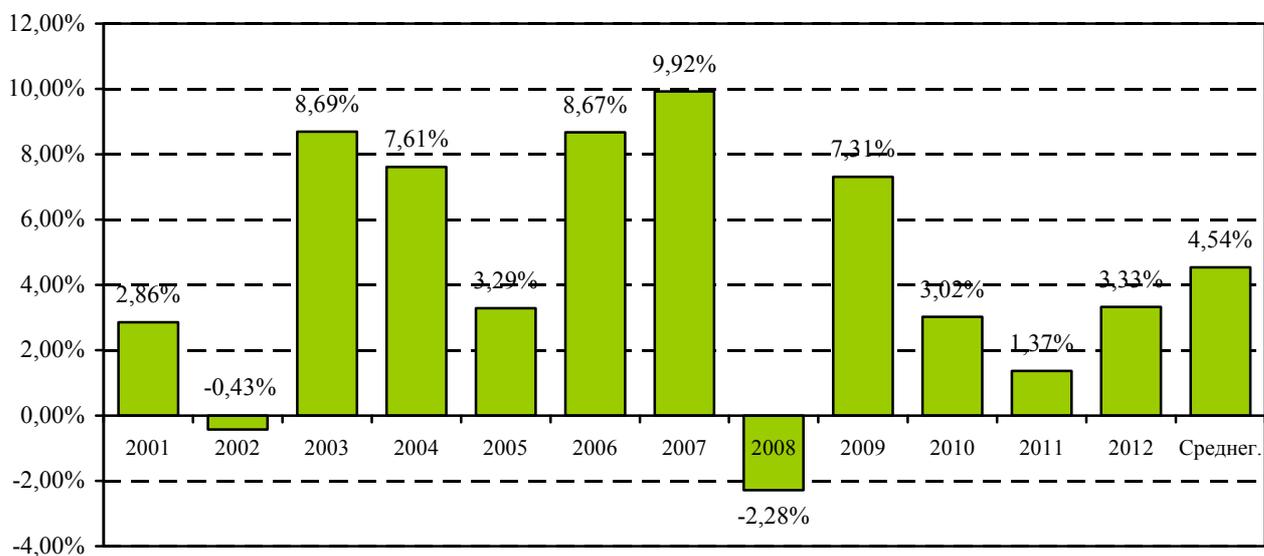
166) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 161 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан»;

167) постановление Правления Национального Банка от 28 апреля 2012 года № 162 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 66 «Об утверждении Правил выбора внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан»;

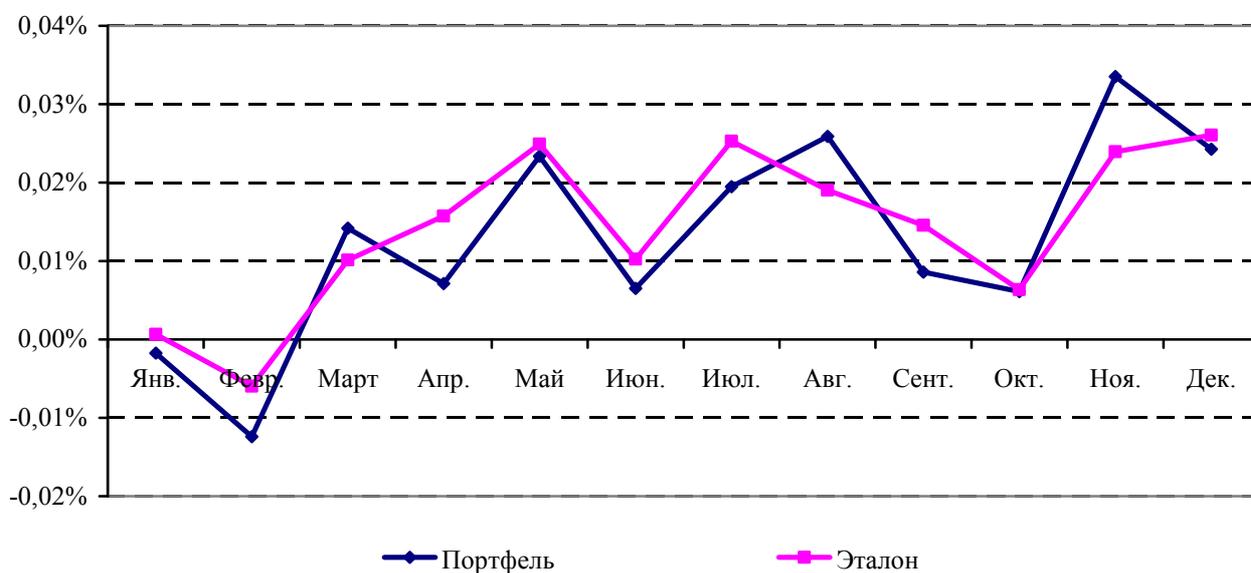
168) постановление Правления Национального Банка от 21 сентября 2012 года № 290 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2006 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях»;

169) постановление Правления Национального Банка от 25 мая 2012 года № 181 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 66 «Об утверждении Правил выбора внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан».

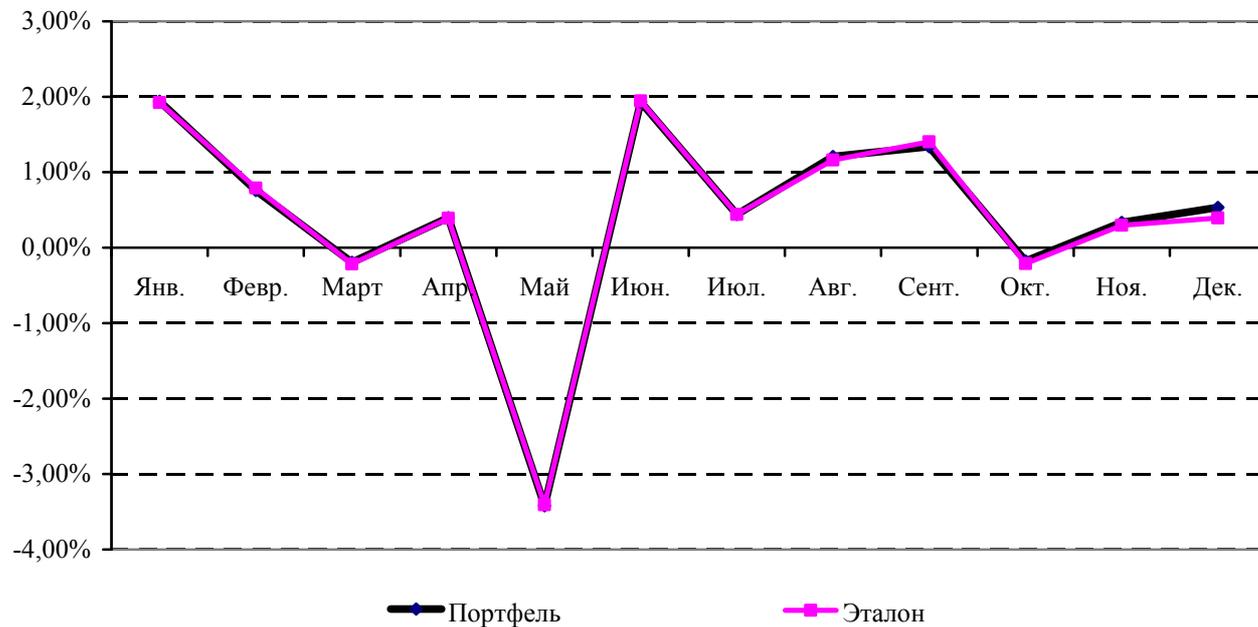
Доходность Национального фонда с начала создания, в долл. США



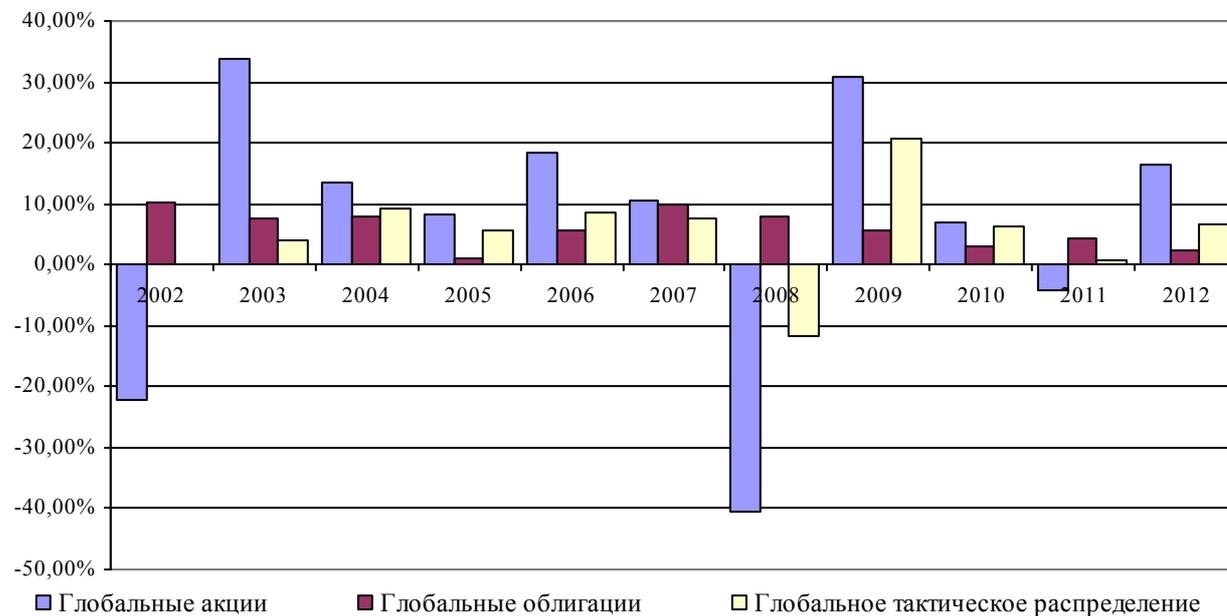
Доходность Стабилизационного портфеля в 2012 году



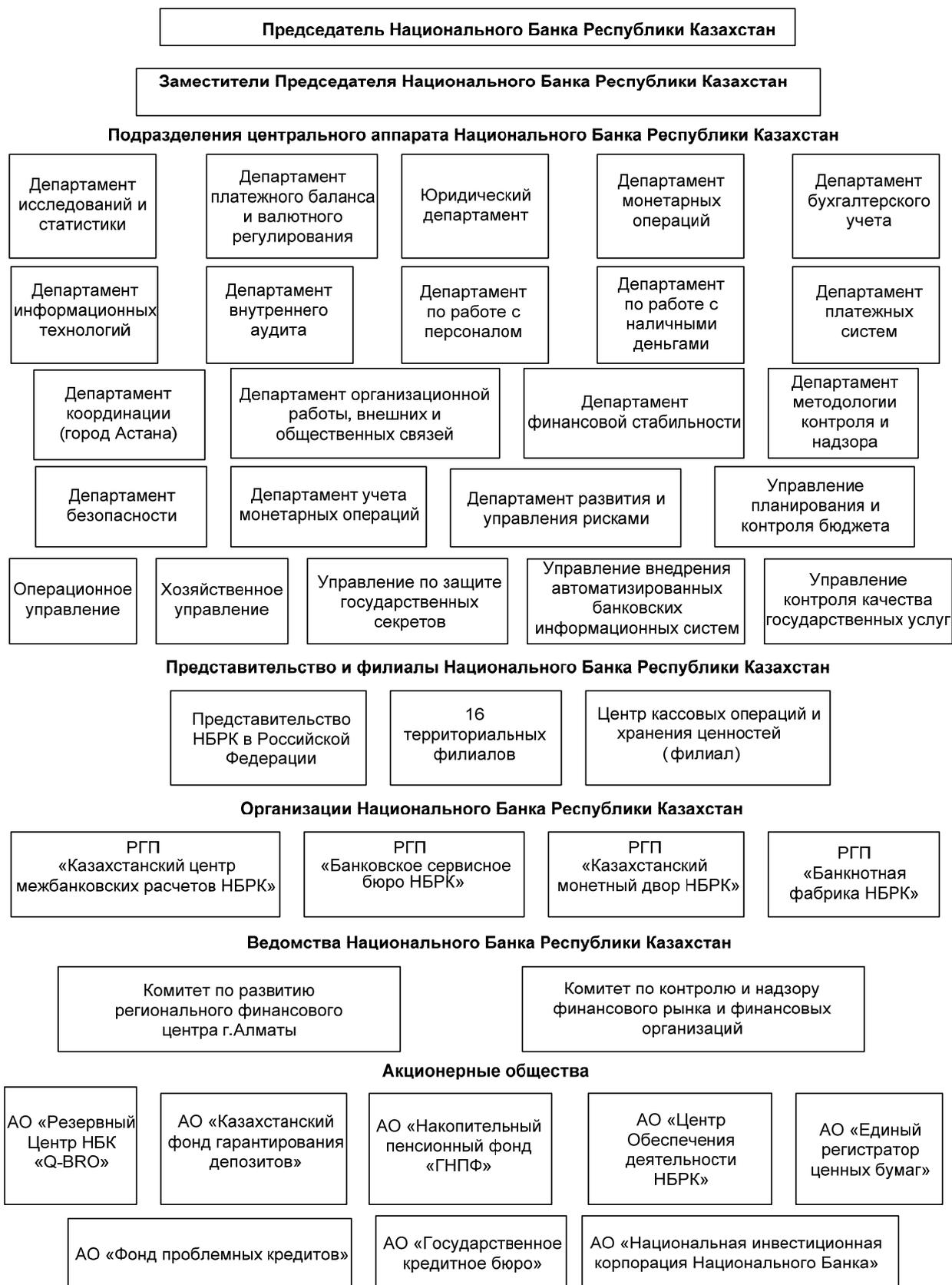
Доходность Сберегательного портфеля в 2012 году



Доходность сберегательного портфеля по типу мандатов



Организационная структура Национального Банка



Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.2

Таблица 12.2.1

Численность персонала Национального Банка и акционерных обществ

	Численность на конец отчетного периода				Показатель	
	По штату, единиц		Списочная, человек		текучности, %	
	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.
1	2	3	4	5	6	7
Центральный аппарат	801	811	791	807	5,7	6,3
Ведомства	295	303	309	316	3,2	4,8
Филиалы	1 243,5	1 243,5	1 300	1 272	4,8	3,8
Итого:	2 339,5	2 357,5	2 400	2 395	4,9	4,7
Организации НБРК (РГП)	917	953	932	944	6,3	6,1
Всего по НБРК:	3 256,5	3 310,5	3 332	3 339	5,3	5,1
Акционерные общества	1 361	2 019	1 391	1 912	24,4	21,0
Всего:	4 617,5	5 329,5	4 723	5 251	9,9	10,7

Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.1.

Результаты деятельности Национального Банка Республики Казахстан

млн. тенге

Наименование	2011 год				2012 год				Отклонение	
	НБК	РГП	АО	Всего	НБК	РГП	АО	Всего	(+/-)	(%)
Доходы	56 193,4	19 567,7	20 164,8	95 925,9	51 575,4	23 831,6	24 313,4	99 720,4	3 794,5	4,0
Затраты	18 276,5	17 352,5	9 111,8	44 740,8	21 275,2	20 086,9	11 470,2	52 832,3	8 091,5	18,1
Нераспределенная прибыль/ (убыток)	37 916,9	2 215,2	11 053,0	51 185,1	30 300,2	3 744,7	12 843,2	46 888,1	-4 297,0	-8,4
Корпоративный подоходный налог		500,1	512,0	1 012,1		756,4	733,6	1 490,0	477,9	47,2
Остаток нераспределенной прибыли/ (убытка)	37 916,9	1 715,1	10 541,0	50 173,0	30 300,2	2 988,3	12 109,6	45 398,1	-4 774,9	-9,5

Таблица 12.5.2

Доходы и затраты Национального Банка по монетарной деятельности
(на нетто – основе)

млн. тенге

№ п/п	Наименование	Нетто-результат		Отклонение	
		2011 год	2012 год	(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Внешний рынок	51 615,3	49 320,2	- 2 295,1	-4,4
1.1	Управление ЗВА	51 615,3	49 320,2	- 2 295,1	-4,4
1.1.1	Портфель золота	134,3	311,0	176,7	в 2,3 раза
1.1.2	Валютный портфель	51 481,0	49 009,2	-2 471,8	-4,8
1.1.2.1	Во внешнем управлении	-10,6	11 291,7	11 302,3	в более 1000 раз
1.1.2.2	Во внутреннем управлении	51 491,6	37 717,5	-13 774,1	-26,8
2	Внутренний рынок	2 780,9	1 246,1	-1 534,8	-55,2
2.1	Операции с Правительством РК	-412,7	- 463,2	-50,2	12,2
2.2	Операции с ГЦБ	136,8	-5 501,4	-5 638,2	в 40,2 раза
2.3	Операции с внутренней фин. системой, нефин. орг. и физ.лицами	8 661,5	5 273,7	-3 387,8	-39,1
2.4	Создание и аннулирование провизий	-5 620,8	1 827,3	7 448,1	-132,5
2.5	Прочие	16,1	109,7	93,6	в 6,8 раз
3	Результат от переоценки				
	Результат от монетарной деятельности	54 396,2	50 566,3	-3 829,9	-7,0

Приложение 2 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.3

Доходы и затраты Национального Банка по немонетарной деятельности

млн. тенге

№ п/п	Наименование	2011 год	2012 год	Отклонение	
				(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Всего доходы	1 797,2	1 009,2	-788,0	-43,8
1.1	Возмещенные затраты	15,9	17,0	1,1	6,9
1.2	Доходы по инвестиционным ценным бумагам - вложенному капиталу	128,5	119,6	-8,9	-6,9
1.3	Прочие доходы	328,4	251,6	-76,8	-23,4
1.4	Непредвиденные доходы	1 324,4	620,8	-703,6	-53,1
1.5	Аннулирование ранее созданных провизий		0,2	0,2	
2	Всего затраты	18 276,5	21 275,2	2 998,7	16,4
2.1	По доставке и перевозке нац. валюты	75,3	89,1	13,8	18,3
2.2	На выплату комиссии по операциям Национального Банка	2,3	2,7	0,4	17,4
2.3	По операциям с основными средствами, нематериальными активами и запасами	2 131,1	2 595,9	464,8	21,8
2.4	Прочие	842,4	972,1	129,7	15,4
2.5	Затраты, связанные с финансированием АФН	1 319,1		-1 319,1	
2.6	Административные затраты и затраты на персонал	13 642,0	17 564,6	3 922,6	28,8
2.7	Непредвиденные затраты	264,3	50,8	231,3	-80,8
	Результат от немонетарной деятельности	-16 479,3	-20 266,0	- 3 786,7	23,0

Приложение 3 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.4

Капитальные расходы Национального Банка

млн. тенге

№ п/п	Наименование	2011 год	2012 год	Отклонение	
				(+,-)	(%)
1	2	4	5	6	7
1	Строительство объектов		4,2	4,2	
2	Реконструкция и расширение действующих производств	77,2	32,4	-44,8	-58,0
3	Капитальный ремонт основных средств	192,7	261,6	68,9	35,8
4	Приобретение основных средств	1 327,5	3 156,2	1 828,7	137,8
5	Приобретение нематериальных активов	284,3	317,7	33,4	11,7
6	Прочие расходы	18 594,8	23 196,8	4 602,0	24,7
	Итого капитальные расходы	20 476,5	26 968,9	6 492,4	31,7

Приложение 4 к разделу X подразделу 12.5

Таблица 12.5.5

Результаты деятельности организаций Национального Банка

МЛН. ТЕНГЕ

№ п/п	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подоходный налог			Чистый доход (убыток) после налогообложения		
		2011 год	2012 год	Темпы роста (снижения), %	2011 год	2012 год	Темпы роста (снижения), %	2011 год	2012 год	Темпы роста (снижения), %	2011 год	2012 год	Темпы роста (снижения), %
	Всего	39 732,5	48 145,0	21,2	26 464,3	31 557,1	19,2	1 012,1	1 490,0	47,2	12 256,1	15 097,9	23,2
	Республиканские государственные предприятия	19 567,7	23 831,6	21,8	17 352,5	20 086,9	15,8	500,1	756,4	51,2	1 715,1	2 988,3	74,2
1	Казахстанский монетный двор	6 987,1	6 919,6	-1,0	5 903,2	6 128,2	3,8	215,4	141,6	-34,3	868,5	649,8	-25,2
2	Казахстанский центр межбанковских расчетов	1 911,5	2 050,3	7,3	1 495,5	1 525,9	2,0	126,2	109,7	-13,1	289,8	414,7	43,1
3	Банковское сервисное бюро	562,2	687,1	22,2	504,6	653,2	29,4	13,2	2,4	-81,8	44,4	31,5	-29,1
4	Банкнотная фабрика	10 106,9	14 174,6	40,2	9 449,2	11 779,6	24,7	145,3	502,7	в 3,5 раза	512,4	1 892,3	в 3,7 раза
	Акционерные общества	20 164,8	24 313,4	20,6	9 111,8	11 470,2	25,9	512,0	733,6	43,3	10 541,0	12 109,6	14,9
1	Казахстанский фонд гарантирования депозитов (доля НБРК 100%)	12 976,6	14 447,6	11,3	4 607,9	4 650,8	0,9	31,2	118,2	в 3,8 раза	8 337,5	9 678,6	16,1
2	Резервный центр «Q- BRO» (доля НБРК 100%)	216,4	245,1	13,3	169,4	307,9	81,8	0,3	23,6	в 78,7 раза	46,7	-86,4	в -2,8 раза
3	Центр обеспечения деятельности Национального Банка (доля НБРК 100%)	830,5	1 435,4	72,8	793,1	1 567,8	97,7	34,8	1,4	в -24,9 раза	2,5	-133,8	в -54,5 раза
4	Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» (доля НБРК 100%)	6 141,3	7 205,4	17,3	3541,4	3 906,0	10,3	445,7	534,3	19,9	2 154,2	2 765,1	28,4

№ п/п	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подходный налог			Чистый доход (убыток) после налогообложения		
		2011 год	2012 год	Темпы роста (снижения), %	2011 год	2012 год	Темпы роста (снижения), %	2011 год	2012 год	Темпы роста (снижения), %	2011 год	2012 год	Темпы роста (снижения), %
5	Национальная инвестиционная корпорация ²⁰ (доля НБРК 100%)		4,3			70,0						-65,7	
6	Фонд проблемных кредитов ²¹ (доля НБРК 100%)					132,9						-132,9	
7	Государственное кредитное бюро ²² (доля НБРК 100%)					13,6			-0,8			-12,8	
8	Единый регистратор ценных бумаг ²³ (доля НБРК 92,05%)		57,2			193,6						-136,4	
9	Центральный депозитарий ценных бумаг ²⁴ (доля НБРК 54,98%)		918,4			627,6			56,9			233,9	

²⁰ АО «НИК» создано в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 25 мая 2012 года №180

²¹ АО «ФПК» создано в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 30 мая 2011 года №53;

²² АО «ГКБ» создано в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года №213;

²³ АО «ЕРЦБ» создано в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 28 октября 2011 года №171;

²⁴ В соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 26 ноября 2012 года № 337, акции АО «ЦДЦБ», принадлежащие Национальному Банку, доведены до контрольного пакета

Список используемых сокращений

автоматизированная информационная подсистема	АИП
банк второго уровня	банк
государственные ценные бумаги	ГЦБ
доллар США	долл. США
Евразийское экономическое сообщество	ЕврАзЭС
Содружество независимых государств	СНГ
Международный валютный фонд	МВФ
миллион	млн.
миллиард	млрд.
международные стандарты финансовой отчетности	МСФО
накопительный пенсионный фонд	НПФ
организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами	ООИУПА
дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка	ОУСА
профессиональный участник рынка ценных бумаг	ПУРЦБ
средства массовой информации	СМИ
триллион	трлн.
тысяча	тыс.
Шанхайская организация сотрудничества	ШОС