

ОТЧЕТ
Национального Банка Республики Казахстан
за 2016 год

Алматы, 2017 год

Содержание

| | |
|--|----|
| Обращение Председателя Национального Банка Республики Казахстан..... | 3 |
| Краткий обзор итогов года..... | 5 |
| Глава 1. Экономическое развитие | 6 |
| 1.1. Развитие мировой экономики | 6 |
| 1.2. Реальный сектор экономики | 7 |
| 1.3. Инфляция и инфляционные процессы..... | 10 |
| 1.4. Государственная фискальная политика..... | 12 |
| 1.5. Платежный баланс и внешний долг | 14 |
| Глава 2. Денежно-кредитная политика и обеспечение финансовой стабильности..... | 17 |
| 2.1. Денежно-кредитная политика..... | 17 |
| 2.2. Политика обменного курса и валютный рынок..... | 19 |
| 2.3. Обеспечение финансовой стабильности..... | 21 |
| Глава 3. Финансовая система: состояние, регулирование и надзор | 24 |
| 3.1. Банковский сектор | 24 |
| 3.2. Страховой сектор | 33 |
| 3.3. Рынок ценных бумаг | 38 |
| 3.4. Накопительная пенсионная система | 45 |
| 3.5. Платежные системы и рынок платежных услуг | 48 |
| 3.6. Защита прав потребителей финансовых услуг | 55 |
| 3.7. Ликвидация субъектов финансового рынка | 60 |
| Глава 4. Деятельность Национального Банка | 62 |
| 4.1. Валютное регулирование и контроль | 62 |
| 4.2. Управление золотовалютными активами Национального Банка | 66 |
| 4.3. Управление Национальным фондом..... | 68 |
| 4.4. Управление пенсионными активами ЕНПФ | 70 |
| 4.5. Эмиссионные операции и наличное денежное обращение | 71 |
| 4.6. Нормативная правовая деятельность | 74 |
| 4.7. Коммуникационная политика..... | 76 |
| 4.8. Международное сотрудничество | 77 |
| 4.9. Повышение финансовой грамотности населения..... | 81 |
| 4.10. Оказание государственных услуг..... | 82 |
| Приложение к отчету Национального Банка Республики Казахстан за 2016 год | |
| Консолидированная финансовая отчетность Национального Банка Республики Казахстан за 2016 год | |

Обращение Председателя Национального Банка Республики Казахстан

Уважаемые дамы и господа!

Прошедший 2016 год стал для Национального Банка временем проверки выбранной им стратегии развития и подтвердил способность финансовой системы страны адаптироваться к сложным условиям.

Национальный Банк акцентировался на своей основной задаче – обеспечении стабильности цен. В результате удалось добиться значительного снижения инфляции: с 17,7% в июне 2016 года до 8,5% в декабре 2016 года. Сегодня с уверенностью можно говорить, что инфляционные и девальвационные ожидания населения существенно снизились.

Этому способствовало проведение регулятором политики инфляционного таргетирования. Обеспечив снижение инфляционных ожиданий в среднесрочном периоде, выбранная Национальным Банком политика позволяет реальному сектору эффективно решать задачи планирования и, как следствие, инвестирования в развитие бизнеса.

В рамках перехода к режиму инфляционного таргетирования Национальным Банком проводилась большая системная работа. В частности, были приняты меры по восстановлению баланса на денежном и валютном рынках; решались вопросы финансовой стабильности; выстраивалась система инструментов денежно-кредитной политики; создавалась система прогнозирования и моделирования. Ориентиром стоимости денег для всех участников рынка сегодня является базовая ставка, которую устанавливает финансовый регулятор.

Однако необходимо отметить, что эффективность нашей работы ограничена все еще высоким уровнем долларизации экономики. Поэтому нами был принят план мер, направленный на дедолларизацию. И уже можно говорить о принципиальных сдвигах в этом вопросе. Так, за 2016 год депозиты в тенге выросли на 66,4%, а в иностранной валюте – снизились на 9,9%. Этому результату в немалой степени способствовали стабилизация ситуации на валютном рынке и повышение привлекательности тенге. Работа по дедолларизации экономики Национальным Банком будет продолжена.

В соответствии с принципами инфляционного таргетирования Национальный Банк на протяжении 2016 года придерживался политики плавающего обменного курса. Соответственно курс национальной валюты формировался под воздействием фундаментальных внешних и внутренних факторов. Участие Национального Банка на валютных торгах не носило систематического характера, а с сентября прошлого года наши операции равны нулю. Несмотря на это курс тенге за 2016 год укрепился на 2% и на конец декабря составил 333,29 тенге за доллар.

На следующем этапе внедрения полноценного инфляционного таргетирования нашей целью является снижение инфляции до 4% к 2020 году. Меры Национального Банка по достижению этой долгосрочной цели будут носить сбалансированный характер. Это позволит сохранить

достигнутые позитивные результаты макроэкономического развития страны и обеспечить дальнейший стабильный и поступательный рост экономики.

Национальным Банком начата системная работа по стабилизации и развитию финансового сектора. Сегодня по-прежнему остаются важнейшими задачи по оздоровлению банковского сектора, развитию страхового и фондового рынков. В 2016 году мы предприняли шаги по усилению работы банков с кредитным риском. В ближайшей перспективе мы должны применить меры, направленные на улучшение качества активов банков, что в результате должно привести к усилению их финансовой устойчивости.

Регулятору крайне важно знать как о проблемах банковской системы в целом, так и о проблемах каждого банка в отдельности. Именно поэтому в 2016 году в рамках новых коммуникационных отношений с финансовым сектором Национальный Банк провел встречи почти со всеми участниками банковского, страхового рынков и рынка ценных бумаг. Мы надеемся на развитие наших партнерских отношений и совместное обеспечение стабильности финансовой системы и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Мы рады сообщить, что в 2016 году Национальным Банком была успешно выполнена возложенная на нас Президентом страны миссия по компенсации тенговых депозитов физических лиц в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса. Общая сумма выплаченных компенсаций составила 53,9 млрд тенге.

В 2016 году страна отметила 25-ю годовщину Независимости Республики Казахстан. Национальный Банк также принял участие в праздновании этой важной даты: была выпущена в обращение юбилейная банкнота номиналом 10 000 тенге, а также памятные монеты из серебра. Национальный Банк провел ряд конференций, посвященных тенге, а также экспозиции банкнот и монет национальной валюты.

Мы надеемся, что наша открытость и соответствующая информационная политика будут повышать доверие делового сообщества и населения страны к Национальному Банку. И представленный Вашему вниманию Годовой отчет об основных итогах деятельности Национального Банка по всем направлениям подтверждает наш принцип открытости.

Председатель Национального Банка

Данияр АКИШЕВ

Краткий обзор итогов года

1. В 2016 году рост ВВП, по оперативным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики, составил 1,0%. Основной вклад в рост ВВП внесли строительство, сельское хозяйство и обрабатывающая промышленность, что свидетельствует об увеличении доли ненефтяного сектора.

2. По итогам 2016 года инфляция сложилась на уровне 8,5% (декабрь 2016 года к декабрю 2015 года), снизившись с двухзначного значения 2015 года в 13,6%. При этом наибольший вклад внесло повышение цен на продовольственные товары на 9,7%.

3. На протяжении 2016 года Национальный Банк придерживался политики плавающего обменного курса тенге. При этом на ситуацию на валютном рынке оказывали влияние колебания цен на мировых товарных рынках, а также динамика национальных валют стран – основных торговых партнеров Казахстана.

Курс тенге в 2016 году колебался в диапазоне 327,66-383,91 тенге за доллар США. Биржевой курс тенге на конец декабря укрепился с начала года на 2,0% и составил 333,29 тенге за доллар США.

4. За 2016 год активы банковского сектора увеличились на 1,8 трлн тенге, или на 7,5% и составили 25,6 трлн тенге. Совокупный объем активов страховых организаций вырос на 3,8% и составил 856,5 млрд тенге. Размер пенсионных накоплений составил 6,7 трлн тенге, увеличившись за 2016 год на 857,1 млрд тенге, или на 14,7%.

5. В 2016 году объем депозитов резидентов в депозитных организациях увеличился на 13,7% до 18,2 трлн тенге.

Увеличение депозитов в национальной валюте и сокращение вкладов в иностранной валюте привело к снижению уровня долларизации депозитов с 69,0% до 54,6%. При этом за 2016 год депозиты небанковских юридических лиц увеличились на 12,5% до 10,3 трлн тенге, а физических лиц – на 15,4% до 7,8 трлн тенге.

6. Объем кредитования банками экономики в 2016 году увеличился на 1,5% до 12,9 трлн тенге.

Кредиты в национальной валюте увеличились на 3,2% до 8,7 трлн тенге, тогда как кредиты в иностранной валюте понизились на 1,9% до 4,2 трлн тенге. Уровень долларизации кредитов понизился с 33,7% до 32,6%.

7. В 2016 году через межбанковскую систему переводов денег и систему межбанковского клиринга было проведено 35,3 млн транзакций на сумму 590,7 трлн тенге. По сравнению с 2015 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 0,63%, сумма платежей выросла в 2,5 раза.

Общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек на 1 января 2017 года составило 15,7 млн единиц, среднее количество используемых платежных карточек в 2016 году составило 8,0 млн единиц, что превышает соответствующий показатель 2015 года на 11,3%.

8. Валовые золотовалютные резервы Национального Банка по итогам 2016 года составили 29,5 млрд долл. США, увеличившись за год на 1,7 млрд долл. США, или на 6,0%.

9. Рыночная стоимость портфеля Национального фонда Республики Казахстан по итогам 2016 года составила 64,2 млрд долл. США. Доходность портфеля Национального фонда составила 0,84%.

Глава 1. Экономическое развитие

1.1. Развитие мировой экономики

На протяжении 2016 года международные товарные и финансовые рынки отличались высокой нестабильностью. Несмотря на общее среднегодовое падение, наблюдалось восстановление цен на сырьевые товары и небольшой спад – на продовольственные. Так, на конец декабря 2016 года по сравнению с декабрем 2015 года цена на нефть марки Brent повысилась на 55%, на медь – на 17%, на сталь – на 38%, на алюминий – на 14%, на пшеницу снизилась на 13%¹.

Восстановление цен на нефть и металлы, умеренный спрос со стороны России и Китая внесли позитивный вклад в макроэкономическое развитие Казахстана.

В целом благоприятное развитие ситуации на товарных рынках положительно отразилось на торговых условиях стран-экспортеров сырьевых товаров, в частности – России. Несмотря на сохранение взаимных экономических и политических санкций между Россией и странами Запада, восстановление цен на нефть, а также высокая доходность российских активов способствовали укреплению российского рубля. Так, по итогам декабря 2016 года по сравнению с декабрем 2015 года номинальный обменный курс российского рубля по отношению к доллару США за год укрепился на 17%².

Положительная динамика российского рубля, а также слабый потребительский и инвестиционный спрос на фоне умеренно-жесткой денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации обусловили снижение годовой инфляции с 12,9% в 2015 году до 5,4% по итогам 2016 года. В условиях улучшения внешнеэкономического фона российский ВВП за 2016 год в реальном выражении сократился на 0,2% по сравнению с сокращением на 2,8% в 2015 году³.

Экономика Китайской Народной Республики прекратила замедление роста и, начиная со II квартала 2016 года, развивалась стабильными темпами под влиянием мер государственного стимулирования, продолжающегося бума на рынке недвижимости, а также повышения цен на сырьевые товары. Тем не менее, годовой рост реального ВВП в 2016 году стал самым

¹ По данным Bloomberg

² По данным Центрального банка Российской Федерации

³ По данным Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации (Росстат)

минимальным за последние 26 лет и составил 6,7%⁴. Столь низкие темпы роста наряду с сохранением структурных дисбалансов в экономике усилили отток капитала, что послужило причиной роста девальвационных ожиданий и постепенного обесценения национальной валюты. Номинальный обменный курс юаня к доллару США за 2016 год ослаб почти на 7%⁵.

При этом снижение темпов роста в Европейском Союзе оказало небольшое сдерживающее влияние на экономику Казахстана. Так, за 2016 год темп роста экономики Евросоюза составил 1,9%, тогда как в 2015 году – 2,2%⁶. Данное замедление вызвано умеренным потребительским и инвестиционным спросом на фоне политической неопределенности, связанной с последствиями решения о выходе Великобритании из Европейского Союза по итогам референдума в июне 2016 года, а также взаимных санкций с Россией. В этих обстоятельствах наряду с сохранением низких процентных ставок Европейского центрального банка и повышением ключевой ставки Федеральной резервной системы США номинальный обменный курс евро к доллару США в 2016 году ослаб на 3%⁷.

Федеральная резервная система США, удерживавшая ключевую ставку в течение 11 месяцев 2016 года в диапазоне 0,25-0,50%, в декабре 2016 года повысила ее до 0,50-0,75%, а также дала сигнал рынку об ускоренном повышении ставки в 2017 году. Данное решение было продиктовано приближением экономики США к полной занятости и ускорением инфляции, а также вероятной протекционистской и стимулирующей фискальной политикой нового президента США Дональда Трампа. Между тем данные обстоятельства имели косвенное влияние на Казахстан, которое в основном реализовалось через валютный канал, а именно укрепление доллара США к основным мировым валютам.

Таким образом, внешнеэкономическая среда в течение 2016 года оказывала во многом благоприятное воздействие на развитие казахстанской экономики.

1.2. Реальный сектор экономики

Развитие экономики Казахстана в 2016 году имело разнонаправленную динамику. Ввиду ухудшения ситуации на мировых товарных рынках в начале 2016 года, в частности снижения цен на нефть, сокращения внешнего и внутреннего спроса, ВВП Казахстана в I квартале 2016 года сократился на 0,1% в годовом выражении впервые после 2009 года.

В последующие кварталы 2016 года наблюдалось восстановление экономической ситуации, чему способствовали предпринятые Правительством меры в рамках государственных антикризисных программ по стимулированию экономики и ее диверсификации, улучшение и

⁴ По данным Национального бюро статистики Китая

⁵ По данным Reuters

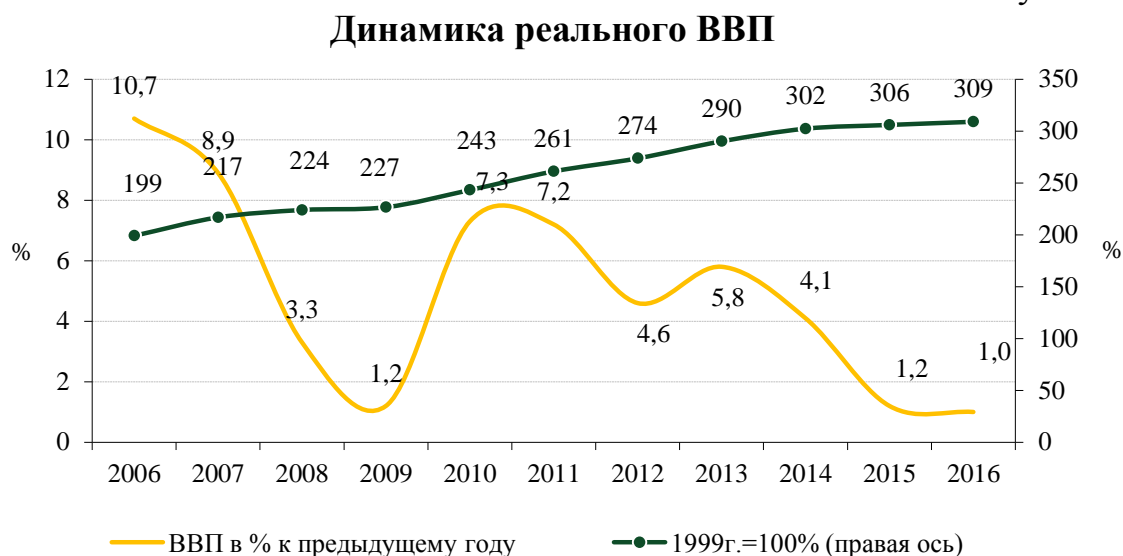
⁶ По данным Евростат

⁷ По данным Reuters

стабилизация внешнеэкономической конъюнктуры, а также постепенная адаптация субъектов экономики к новым макроэкономическим условиям.

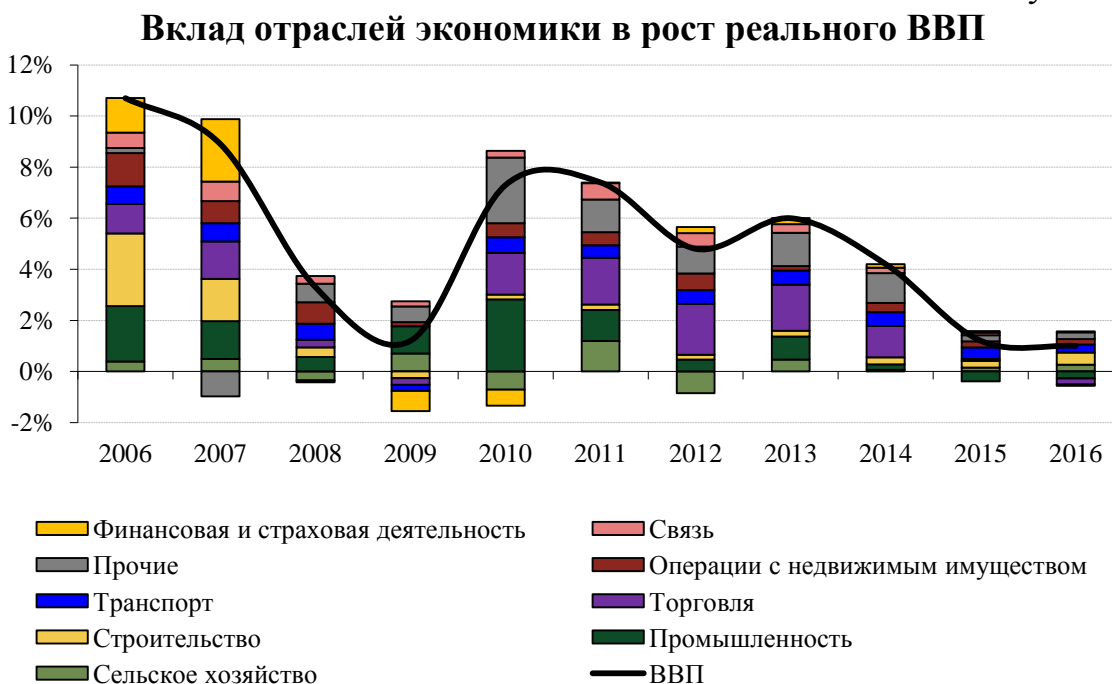
По оперативным данным, за 2016 год ВВП Казахстана вырос в реальном выражении на 1,0% (в 2015 году – на 1,2%), достигнув в текущих ценах 45,7 трлн тенге (рисунок 1.2.1).

Рисунок 1.2.1



Существенный вклад в положительную динамику ВВП внесли отрасли строительства (по итогам 2016 года рост составил 7,9%), сельского хозяйства (5,5%), обрабатывающей промышленности (0,7%), транспорта (3,7%), что свидетельствует об увеличении доли ненефтяного сектора (рисунок 1.2.2).

Рисунок 1.2.2



Начало добычи сырой нефти на нефтяном месторождении Кашаган в октябре 2016 года способствовало сокращению падения объемов производства горнодобывающей отрасли, которое по итогам 2016 года составило 2,7%. Высокие темпы роста зафиксированы в добыче руд цветных металлов в результате запуска новых месторождений.

Снижение реальных денежных доходов населения в совокупности с ослаблением обменного курса национальной валюты в течение 2016 года оказывало негативное влияние на внутренний спрос и, таким образом, на ряд отраслей производства услуг. При этом вместе с уменьшением влияния негативных факторов наметились позитивные тенденции: по итогам 2016 года объемы розничного товарооборота после сокращения в начале года выросли на 0,9%, падение в секторе предоставления услуг связи сократилось до 2,0%.

В секторе услуг положительная динамика отмечается в здравоохранении (на 1,9%), образовании (1,5%), операциях с недвижимым имуществом (2,3%) и деятельности в области административного и вспомогательного обслуживания (2,0%).

Сохраняются высокие темпы роста инвестиций в основной капитал как со стороны государства, так и частного сектора. За 2016 год объем инвестиций в основной капитал увеличился на 5,1% (в 2015 году – на 3,7%) (рисунок 1.2.3) и в основном был обеспечен увеличением поступления инвестиций в сельское хозяйство (на 46,7%), услуги по проживанию и питанию (44,6%), операции с недвижимым имуществом (13,7%), торговлю (10,3%) и промышленность (5,6%). Значительная доля инвестиций в основной капитал приходится на горнодобывающую промышленность (35,7%), транспорт и складирование (15,0%), операции с недвижимым имуществом (12,2%).

Рисунок 1.2.3



Основным источником финансирования инвестиций в основной капитал по-прежнему выступают собственные средства предприятий, доля которых в общем объеме инвестиций составила 60,7%.

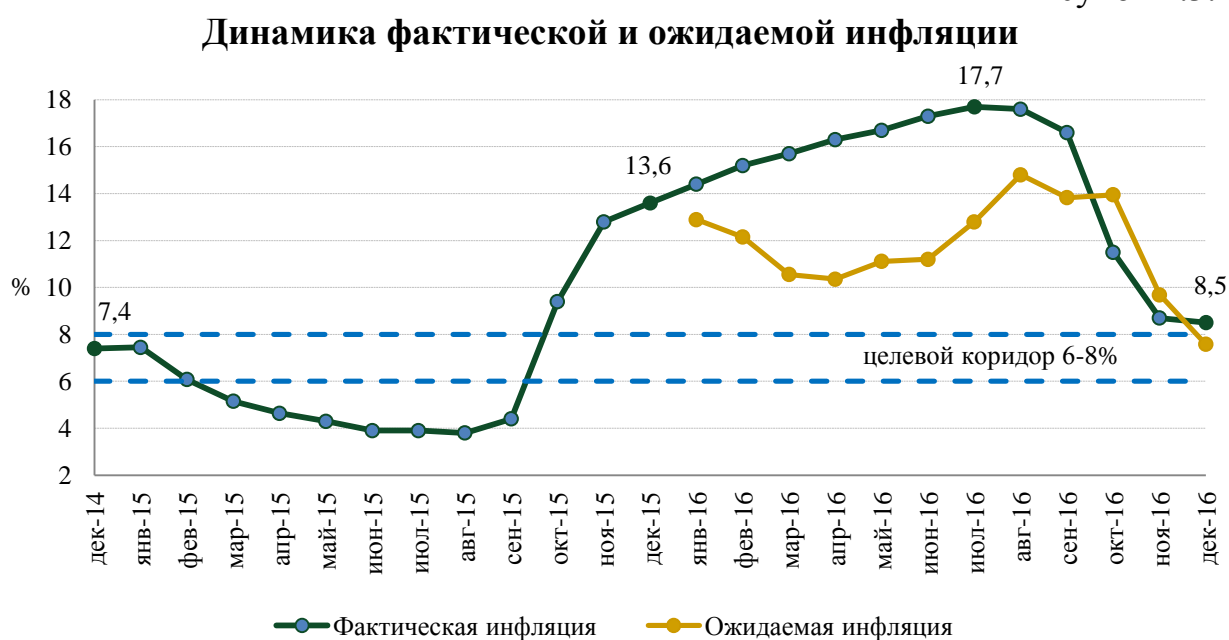
1.3. Инфляция и инфляционные процессы

В 2016 году инфляция в Казахстане составила 8,5% (декабрь к декабрю предыдущего года), снизившись с двухзначного значения предыдущего года в 13,6%.

В начале года сохранялся высокий инфляционный фон вследствие реализации эффекта переноса изменения обменного курса на внутренние цены и повышения тарифов на регулируемые услуги. С марта наблюдалось постепенное снижение месячных показателей инфляции в условиях стабилизации ситуации на валютном рынке, а также ограничивающего воздействия макроэкономических факторов.

Инфляция в годовом выражении оставалась на высоком уровне вплоть до августа 2016 года, в основном статистически отражая скачок инфляции в IV квартале 2015 года. Пик годовой инфляции пришелся на июль 2016 года, затем началось постепенное ее замедление к верхней границе целевого ориентира Национального Банка 6-8% (рисунок 1.3.1).

Рисунок 1.3.1



Вслед за замедлением фактической инфляции к концу 2016 года снизилась количественная оценка инфляционных ожиданий, которая проводится на основе результатов опросов различных групп населения.

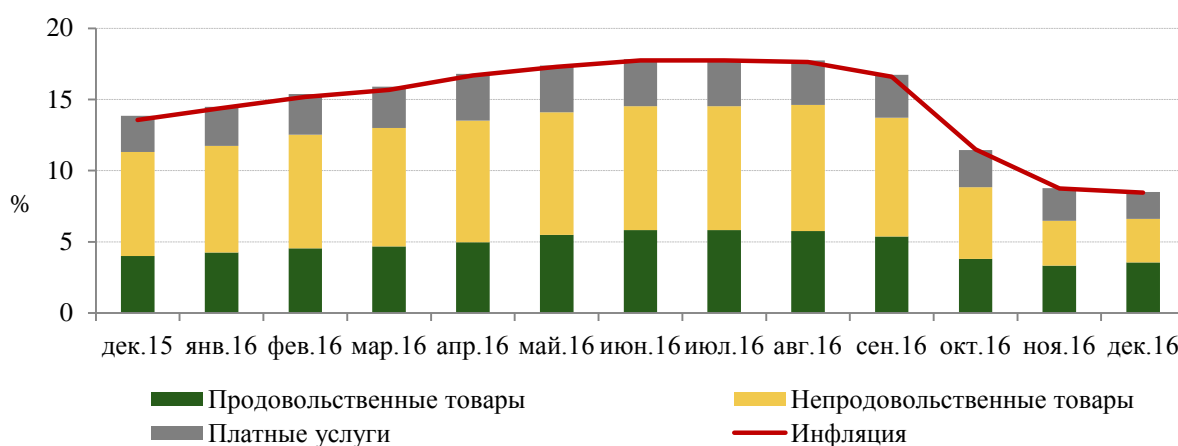
Инфляционные процессы формировались в условиях ограниченного воздействия макроэкономических факторов: слабого потребительского спроса, снижения реальных доходов населения, превышения темпов производительности труда над темпами роста заработной платы. Высокие процентные ставки, медленное восстановление темпов кредитования оказывали сдерживающее влияние на потребительский спрос. Инфляционное давление происходило со стороны стимулирующей налогово-бюджетной

политики, шоков на мировых рынках сырья и продовольствия, а также либерализации государственной политики в области регулирования цен.

В структуре инфляции наибольший вклад (3,6 процентных пункта) внесло повышение цен на продовольственные товары на 9,7% (2015 год – на 10,9%). Цены на непродовольственные товары (вклад – 3,1 процентных пункта) повысились на 9,5%, сложившись на уровне значительно ниже показателей предыдущего года (22,6%). Платные услуги (вклад – 1,9 процентных пункта) за год продемонстрировали умеренный рост на 6,1% (рисунок 1.3.2).

Рисунок 1.3.2

Вклад основных групп в индекс потребительских цен
(к соответствующему месяцу предыдущего года)



Цены в реальном секторе экономики характеризовались повышательной динамикой. Цены производителей промышленной продукции стали выше на 15,5% (в 2015 году – снижение на 4,8%). Цены на продукцию, отпускаемую на внутренний рынок, повысились на 20,6%, в том числе продукцию горнодобывающей промышленности – на 30,2%, обрабатывающей – на 18,9%. Основными причинами повышения цен в промышленности стало увеличение стоимости приобретенных ресурсов, повышение мировых цен на сырье.

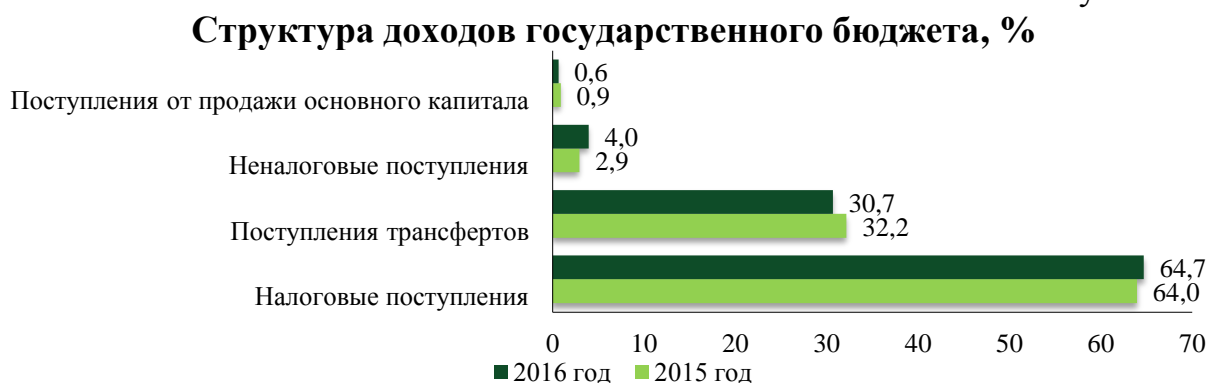
В сельском хозяйстве цены по сравнению с 2015 годом повысились на 7,5% (в 2015 году – на 2,7%). Повышение цен наблюдалось в большей степени в отрасли животноводства (9,4%), тогда как темпы роста цен на продукцию растениеводства были более умеренными (6,1%) в результате повышения урожайности большинства сельскохозяйственных культур.

В оптовой торговле наблюдалось повышение цен на 11,8% (в 2015 году – 4,9%). В структуре внешней торговли цены на импортные товары повысились на 16,4% (продукция из стран Евразийского экономического союза – на 27,8%).

1.4. Государственная фискальная политика

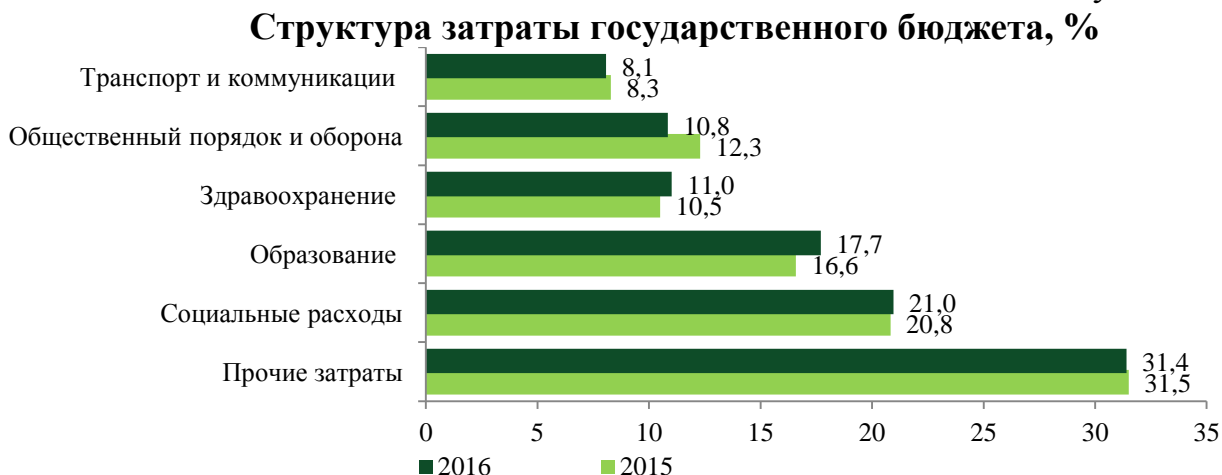
По итогам 2016 года почти две трети доходов государственного бюджета сформировали налоговые поступления (64,7%) и практически одну треть (30,7%) – трансферты (рисунок 1.4.1). Наибольший вклад в структуру налоговых поступлений вносят корпоративный подоходный налог (23,9%), налог на добавленную стоимость (24,8%) и индивидуальный налог (11,5%). Трансферты были сформированы за счет гарантированного и целевого трансфертов из средств Национального фонда (73,9% и 26,1%, соответственно).

Рисунок 1.4.1



По сравнению с 2015 годом доходы государственного бюджета выросли на 22,0%. Налоговые поступления увеличились на 23,3%, в том числе поступления за использование природных и других ресурсов на 35,0%, по акцизам на 27,4%, поступления по налогу на добавленную стоимость выросли в 1,6 раза. Существенный рост поступлений за использование природных и других ресурсов связан с ростом цен на металлы, с незапланированными поступлениями от вновь зарегистрированных налогоплательщиков, а также разовыми платежами операторов сотовой связи. Одной из причин роста поступлений по акцизам является увеличение импорта табачных изделий. Рост налога на добавленную стоимость обусловлен увеличением оборотов реализации, уменьшением выплат по возврату НДС, а также ростом выплат по тенговому импорту вследствие изменения курса тенге к российскому рублю. Неналоговые поступления увеличились на 64,4%, их удельный вес в доходах вырос на 1%. Снижение в 2016 году наблюдалось по поступлениям от продажи основного капитала – на 13,6% по сравнению с 2015 годом.

Затраты государственного бюджета за 2016 год выросли на 14,7% по сравнению с 2015 годом. Заметный рост наблюдается по затратам на образование (22,3%), здравоохранение (20,3%), социальную помощь и обеспечение (15,4%), которые традиционно являются главными бенефициарами государственных расходов (рисунок 1.4.2).



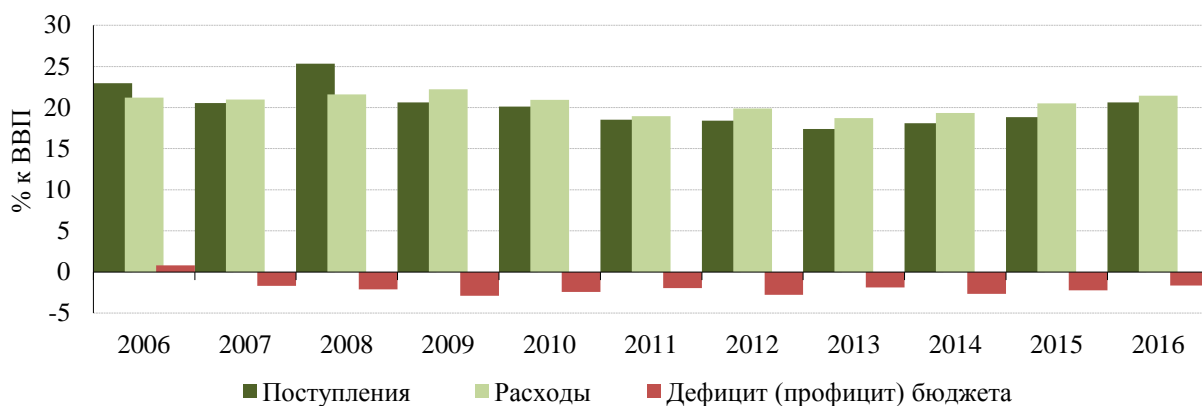
Существенно снизились затраты на промышленность, архитектурную, градостроительную и строительную деятельности (на 25,0%), а также на топливно-энергетический комплекс и недропользование (на 10,0%).

Средства Национального фонда на конец 2016 года составили на 64,2 млрд долл. США. Снижение цен на нефть (с 52,4 долл. США за баррель в среднем за 2015 год до 44,0 долл. США за баррель в среднем за 2016 год) привело к сокращению выручки и доходов нефтедобывающих предприятий и, следовательно, налоговых поступлений от нефтяного сектора в Национальный фонд. Так, в 2016 году поступления в Национальный фонд в виде прямых налогов от предприятий нефтяного сектора по сравнению с 2015 годом сократились на 30,0%. Гарантированный трансферт из Национального фонда вырос в 2016 году на 24,0%, однако в связи с перевыполнением налоговых поступлений в республиканский бюджет потребность в привлечении гарантированного трансферта из Национального фонда снизилась, и он был привлечен в неполном объеме. Расходы по целевым трансфертам незначительно уменьшились (на 1,2%), при этом в 2016 году из республиканского бюджета был осуществлен возврат целевого трансферта на сумму 420,8 млн тенге.

В 2016 году Правительство Казахстана продолжило проведение контрциклической политики. Привлеченные из Национального фонда целевые трансферты были направлены на реализацию инфраструктурных проектов, развитие жилищно-коммунального строительства, строительство и реконструкцию объектов образования, строительство инфраструктуры и подготовку к проведению Всемирной зимней Универсиады 2017 года, финансирование совместных проектов с международными финансовыми организациями, а также поддержку программ в сфере образования и науки.

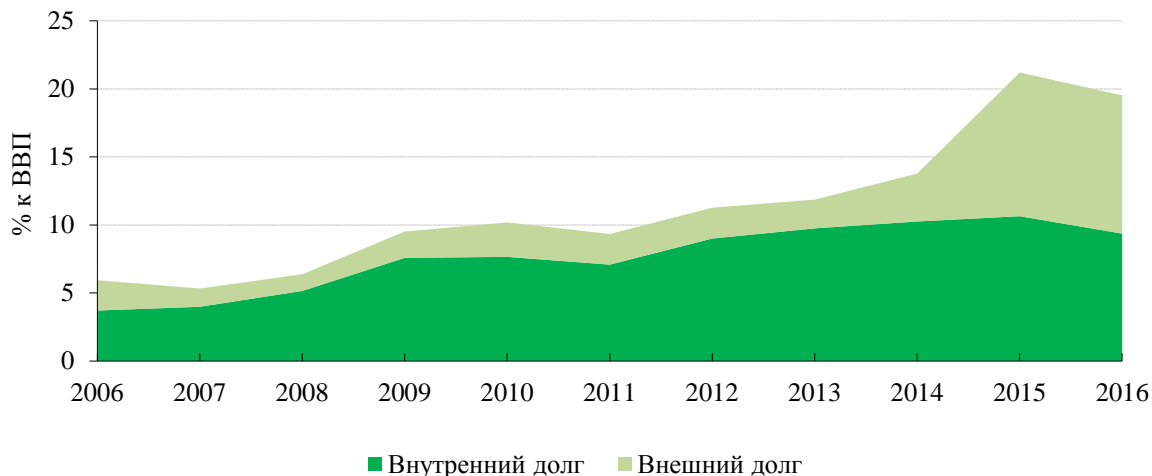
Дефицит государственного бюджета в 2016 году сократился по сравнению с 2015 годом на 19,4% и сложился на 27,6% ниже уровня, заложенного в годовой план бюджета, – 1,6% к ВВП (рисунок 1.4.3). Ненефтяной дефицит сложился на уровне 7,9% к ВВП (в 2015 году – 8,2% к ВВП).

Исполнение государственного бюджета



По итогам 2016 года внешний государственный долг составил 13,9 млрд долл. США, снизившись на 9,0% в сравнении с уровнем 2015 года (рисунок 1.4.4). В общей сумме внешнего долга Правительства основную долю составили еврооблигации, а также внешние займы Международного банка реконструкции и развития и Азиатского банка развития. Наблюдается незначительное снижение внутреннего долга Правительства на 2,1%, который по итогам 2016 года составил 4,3 трлн тенге, или 9,4% к ВВП.

Долг Правительства



1.5. Платежный баланс и внешний долг

Состояние платежного баланса в 2016 году определялось относительной стабилизацией мировых цен на нефть после достижения минимального значения в начале года и опосредованным влиянием перехода к свободному плаванию тенге.

Мировые цены на нефть марки Brent в среднем за 2016 год составили 44,0 долл. США за баррель (за 2015 год в среднем – 52,4 долл. США за баррель), при этом в январе было достигнуто минимальное значение в

27,8 долл. США за баррель, а на конец года цена составляла 56,8 долл. США за баррель.

Следуя динамике цен на нефть, в течение 2016 года росли объемы экспорта нефти и, следовательно, доходы прямых иностранных инвесторов, в том числе реинвестируемые в деятельность совместных предприятий.

Счет текущих операций по результатам 2016 года сложился с дефицитом в 8,5 млрд долл. США (за 2015 год – 5,1 млрд долл. США) (приложение 1 к разделу 1.5, таблица 1.5.1).

Положительное сальдо торгового баланса составило 9,4 млрд долл. США, сократившись на 25,6% (в 2015 году – 12,7 млрд долл. США).

Экспорт товаров составил 37,3 млрд долл. США, снизившись на 19,8% (в 2015 году – 46,5 млрд долл. США). Стоимость экспорта нефти и газового конденсата сократилась на 27,6% относительно 2015 года, при этом уже в IV квартале экспорт нефти и газового конденсата вырос на 1,0% относительно предыдущего квартала и на 7,0% относительно IV квартала 2015 года.

Импорт товаров составил 27,9 млрд долл. США (в 2015 году – 33,8 млрд долл. США), сократившись на 17,7%. Наибольшее снижение произошло по ввозу непродовольственных потребительских товаров и инвестиционных товаров. Стоимость импорта из России снизилась на 13,3% и составила 9,1 млрд долл. США, импорт из Китая сократился на 28,0% до 3,7 млрд долл. США.

Отрицательное сальдо инвестиционных доходов составило 11,6 млрд долл. США, увеличившись относительно 2015 года на 20,7% в основном за счет роста доходов иностранных прямых инвесторов до 10,9 млрд долл. США в 2016 году с 8,8 млрд долл. США в 2015 году. Выплаты вознаграждения кредиторам, не связанным отношениями прямого инвестирования, снизились на 6,3% и составили 2,8 млрд долл. США.

Дефицит баланса международных услуг составил 4,8 млрд долл. США, что на 6,9% ниже чем в 2015 году. Снижение происходило за счет сокращения импорта услуг.

Финансовый счет (за исключением операций с резервными активами Национального Банка) за 2016 год сложился с отрицательным сальдо в 8,8 млрд долл. США (за 2015 год – 9,4 млрд долл. США). Более высокие темпы роста обязательств по сравнению с ростом активов обеспечил чистый приток капитала по финансовым операциям, или «чистое заимствование из остальных стран».

Нетто-приток по прямым иностранным инвестициям составил 14,4 млрд долл. США (в 2015 году – 3,1 млрд долл. США). Увеличение финансовых активов по операциям прямого инвестирования на 3,2 млрд долл. США произошло в основном за счет межфирменных займов, предоставленных казахстанскими предприятиями своим зарубежным материнским компаниям. Чистый прирост обязательств по прямым иностранным инвестициям на 17,6 млрд долл. США обеспечен

межфирменным заимствованием, в том числе через иностранные дочерние предприятия специального назначения, а также увеличением иностранными прямыми инвесторами капитала казахстанских предприятий, включая реинвестирование доходов.

Валовой приток иностранных прямых инвестиций увеличился на 39,9% и составил 20,6 млрд долл. США. При этом вложения иностранных прямых инвестиций в добычу сырой нефти и природного газа составили 5,7 млрд долл. США, в деятельность по проведению геологической разведки и изысканий – 4,8 млрд долл. США, в металлургическую промышленность и производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования, – 3,3 млрд долл. США, в оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспорта – 2,3 млрд долл. США.

Приток внешнего финансирования в страну обеспечивался также средне- и долгосрочным заимствованием государственного и корпоративного секторов (чистый приток – 1,9 млрд долл. США).

По портфельным инвестициям чистый отток капитала в 0,7 млрд долл. США (в 2015 году чистый приток составлял 5,9 млрд долл. США) сложился за счет более высоких темпов сокращения обязательств резидентов по сравнению с сокращением их активов. Снижение активов в составе портфельных инвестиций на 1,3 млрд долл. США обусловлено сокращением иностранных активов Национального фонда, при этом покупки небанковскими организациями ценных бумаг иностранных эмитентов частично компенсировали снижение активов. Сокращение обязательств почти на 2,0 млрд долл. США обеспечено операциями резидентов по покупке на вторичном рынке суверенных еврооблигаций, а также погашением казахстанскими банками и небанковскими организациями долговых ценных бумаг, выпущенных ранее на зарубежных рынках.

Чистый отток в 8,4 млрд долл. США по краткосрочным долговым инструментам (за 2015 год – 3,7 млрд долл. США) обусловлен размещением на зарубежных счетах средств банков и небанковских организаций, в том числе привлеченных совместными предприятиями для финансирования крупных инвестиционных проектов.

Резервные активы (без учета активов Национального фонда) по состоянию на 31 декабря 2016 года оценивались в 29,5 млрд долл. США (на конец 2015 года – 27,9 млрд долл. США), что обеспечивает финансирование 9,1 месяцев казахстанского импорта товаров и услуг.

Внешний долг Республики Казахстан на 31 декабря 2016 года составил 163,8 млрд долл. США, из которых 7,9%, или 12,9 млрд долл. США – это внешний долг государственного сектора, 4,4%, или 7,2 млрд долл. США – внешний долг сектора «Банки», 32,0%, или 52,5 млрд долл. США – задолженность «Других секторов», не связанная с прямыми инвестициями, а оставшиеся 55,7%, или 91,3 млрд долл. США составляет межфирменная задолженность данного сектора (приложение 2 к разделу 1.5, таблица 1.5.2).

Объем внешнего долга страны за 2016 год увеличился на 10,4 млрд долл. США, в том числе за счет роста на 9,3 млрд долл. США межфирменной задолженности и на 1,2 млрд долл. США внешних обязательств «Других секторов». Этот рост был обусловлен, главным образом, привлечением внешних займов на реализацию проектов в добывающих отраслях экономики.

Внешний долг Правительства вырос на 0,8 млрд долл. США, главным образом, за счет привлечения займов от группы Всемирного Банка, а внешний долг «Банков» (банки и АО «Банк развития Казахстана») сократился на 0,8 млрд долл. США в основном за счет операций с долговыми ценными бумагами резидентов. Внешние обязательства Национального Банка снизились на 142,5 млн долл. США, главным образом, вследствие сокращения объема депозитов международных организаций и зарубежных центральных банков.

Отношение внешнего долга к ВВП по состоянию на 31 декабря 2016 года составило 122,5% (на конец 2015 года – 83,2%), а отношение внешнего долга к экспорту товаров и услуг – 375,5% (на конец 2015 года – 289,4%) (приложение 3 к разделу 1.5, таблица 1.5.3).

Чистый внешний долг Казахстана за 2016 год увеличился на 2,9 млрд долл. США до 38,7 млрд долл. США и составил 29,0% к ВВП.

Государственный сектор по отношению к остальному миру по-прежнему сохраняет позицию чистого кредитора, «Другие сектора» и сектор «Банки» – позицию чистого должника. При этом чистый внешний долг «Банков» с начала 2016 года сократился на 2,6 млрд долл. США, в основном, за счет аккумулирования ими собственных средств на счетах за рубежом.

Глава 2. Денежно-кредитная политика и обеспечение финансовой стабильности

2.1. Денежно-кредитная политика

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Национальный Банк проводит денежно-кредитную политику, направленную на обеспечение стабильности цен. Для достижения целевых ориентиров по инфляции в 2016 году Национальный Банк предпринимал меры по регулированию денежно-кредитных условий в соответствии с основными принципами инфляционного таргетирования. Формирование и реализация денежно-кредитной политики в 2016 году происходили в условиях распространения последствий внешних и внутренних шоков, а также адаптации населения и предприятий к новому режиму денежно-кредитной политики и политики обменного курса.

В январе 2016 года Национальный Банк предпринимал меры по восстановлению и сохранению баланса на денежном и валютном рынках, а также по восполнению дефицита тенговой ликвидности. С целью снижения нагрузки на банки был смягчен механизм минимальных резервных

требований. Были приняты меры по повышению привлекательности тенговых активов, рекомендуемые ставки по депозитам в тенге были повышены с 10% до 14%, а ставки по депозитам в иностранной валюте снижены с 3% до 2%.

По мере того, как восстанавливалась ситуация на денежном и валютном рынках, создавались условия для восстановления процентного канала денежно-кредитной политики. В феврале 2016 года Национальный Банк возобновил установление базовой ставки в качестве основного инструмента денежно-кредитной политики. Введение базовой ставки позволило участникам финансового рынка обрести ориентир по стоимости привлечения и по действиям Национального Банка, что положительно сказалось на понимании участниками рынка динамики процентной ставки и стабилизации условий доступа к ликвидности.

При принятии решения об уровне базовой ставки учитывались риски обеспечения стабильности цен и поддержания финансовой стабильности. Решения об уровне базовой ставки в 2016 году принимались Национальным Банком в соответствии с заранее опубликованным графиком. В целях соблюдения баланса рисков базовая ставка была установлена на уровне 17%.

Высокий уровень ставок, установленный Национальным Банком в переходный период (первая половина 2016 года), и отсутствие резкого изменения курса денежно-кредитной политики способствовали как постепенному формированию доверия к действиям Национального Банка со стороны участников рынка, так и стабилизации курса национальной валюты. Твердая позиция против форсированного снижения ставок в краткосрочном периоде свидетельствовала о последовательности проводимой денежно-кредитной политики.

По мере стабилизации макроэкономических показателей, улучшения ситуации на финансовом рынке, а также снижения инфляционных и девальвационных ожиданий Национальный Банк начал поэтапно смягчать денежно-кредитные условия путем постепенного снижения уровня базовой ставки. Всего было принято 8 решений об уровне базовой ставки. При этом снижение базовой ставки осуществлялось 4 раза: в мае – до 15%, в июле – до 13%, в октябре – до 12,5%, в ноябре – до 12%.

Система инструментов денежно-кредитной политики позволила Национальному Банку удерживать таргетируемую ставку (однодневную межбанковскую краткосрочную ставку денежного рынка TONIA) внутри процентного коридора базовой ставки. В условиях структурного профицита тенговой ликвидности, вызванного процессом конвертации вкладов из иностранной валюты в тенге наряду с существенными расходами государственного и квазигосударственного секторов, Национальный Банк проводил операции по изъятию ликвидности, а ставки денежного рынка формировались вокруг нижней границы процентного коридора.

В 2016 году Национальный Банк начал проводить активную работу по созданию условий для формирования кривой доходности, которая служит ориентиром стоимости денег на внутреннем рынке. В этой связи, начиная с

мая 2016 года Национальный Банк, наряду с краткосрочными нотами со сроком 7 и 28 дней, которые используются для целей денежно-кредитной политики, начал выпускать ноты с более длительным сроком погашения (с мая ноты со сроком обращения 91 день, с июня – 182 дня, с сентября – 364 дня). В ноябре-декабре 2016 года Национальный Банк проводил продажу государственных ценных бумаг из собственного портфеля со срочностью от 2 до 5 лет. В результате проведенных аукционов были обозначены рыночные ожидания по снижению процентных ставок на срок до 5 лет.

В рамках режима инфляционного таргетирования в 2016 году Национальным Банком велась работа по совершенствованию системы прогнозирования и анализа денежно-кредитной политики и ее активному использованию при принятии решений по базовой ставке. Ежеквартально проводились прогнозные раунды, в ходе которых осуществлялась разработка прогнозов основных макроэкономических показателей, в том числе инфляции, на среднесрочную перспективу.

Для более качественной оценки ожиданий рынка и составления прогнозов макроэкономических показателей в 2016 году началось проведение опросов населения. Результаты позволяют отслеживать изменение финансового положения домохозяйств, их потребительское и сберегательное поведение, восприятие ими роста цен, ожидания по инфляции и обменному курсу, а также общее настроение населения относительно экономического положения страны в целом.

Наряду с мерами денежно-кредитной политики в 2016 году Национальный Банк принимал меры по повышению прозрачности деятельности и улучшению коммуникационной политики. Был существенно расширен перечень публикуемой статистической и аналитической информации по вопросам денежно-кредитной политики, внедрена практика проведения пресс-конференций и встреч руководства Национального Банка с экспертами и средствами массовой информации. Эти меры направлены на правильное понимание экономическими агентами процессов, происходящих на финансовом рынке, формирование рациональных ожиданий касательно инфляции, обменного курса и других макроэкономических показателей.

В целом, Национальный Банк в 2016 году проводил умеренно-сдерживающую денежно-кредитную политику.

2.2. Политика обменного курса и валютный рынок

На протяжении 2016 года на ситуацию на валютном рынке оказывали влияние колебания цен на мировых товарных рынках, а также динамика национальных валют стран – основных торговых партнеров Казахстана. Национальный Банк при этом придерживался политики плавающего обменного курса тенге. Участие Национального Банка на валютных торгах в течение 2016 года не носило систематического характера и было продиктовано исключительно необходимостью сглаживания резких

дестабилизирующих колебаний. Объем интервенций Национального Банка в 2016 году составил 2,9 млрд долл. США.

Введение режима плавающего обменного курса привело, с одной стороны, к повышению эластичности обменного курса тенге по отношению к фундаментальным факторам, в первую очередь, к цене на нефть, а с другой стороны, сделало курсообразование более прозрачным и прогнозируемым. Следствием стало снижение волатильности обменного курса по отношению к доллару США. Курс тенге в 2016 году колебался в диапазоне 327,66-383,91 тенге за доллар США. Наибольшая волатильность курса тенге наблюдалась в начале года. Значительное снижение цены на нефть в январе 2016 года до уровня 27 долларов США за баррель стало причиной ослабления курса тенге до исторически минимального значения в 383,91 тенге за доллар США.

В феврале-июне 2016 года на фоне роста цены на нефть тенге начал тенденцию к укреплению, и девальвационные ожидания населения снизились. Это подтверждалось объемами продаж населением наличных долларов США через обменные пункты (нетто-продажа долларов США за 5 месяцев с февраля по июнь 2016 года составила почти 1 млрд долл. США) и снижением долларизации депозитов (с 69,9% в январе 2016 года до 57,6% в июне 2016 года).

Для недопущения резкого укрепления тенге, которое было обусловлено в первой половине года не только фундаментальными внешними факторами, но и процессом дедолларизации, Национальный Банк проводил операции по покупке иностранной валюты. Объем интервенций Национального Банка за первое полугодие 2016 года составил 3,2 млрд долл. США.

В июле в результате снижения мировых цен на нефть (с 49,7 долл. США до 42,5 долл. США за баррель) и снижения курса тенге на 4,0% до 352,25 тенге за доллар США операции Национального Банка на валютном рынке были направлены на ограничение значительного и дестабилизирующего изменения обменного курса.

Начиная с августа ситуация на валютном рынке стабилизировалась и характеризовалась сбалансированностью спроса и предложения иностранной валюты. В этой связи с сентября 2016 года нетто-участие Национального Банка и его влияние на фундаментальный тренд обменного курса тенге было равно нулю. Курс тенге за данный период колебался в диапазоне 328,91-344,56 тенге за доллар США. Биржевой курс тенге на конец декабря вырос с начала года на 2,0% и составил 333,29 тенге за доллар США.

За 2016 год биржевой курс тенге по отношению к евро вырос на 5,1%, к российскому рублю снизился – на 17,8%.

В 2016 году объем биржевых операций по валютной паре тенге/доллар США на Казахстанской фондовой бирже снизился по сравнению с 2015 годом на 45,6% и составил 30,4 млрд долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций по валютной паре тенге/доллар США составил 72,5 млрд долл. США. В целом объем операций на внутреннем

валютном рынке по валютной паре тенге/доллар США составил 102,9 млрд долл. США.

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 снизился на 28,3% до 13,2 млрд российских рублей, объем операций с евро снизился на 38,4% до 23,6 млн евро. На внебиржевом валютном рынке объемы операций с российскими рублями увеличились на 1,8% до 17,9 млрд российских рублей, объемы операций с евро увеличились на 41,4% до 68,1 млн евро.

На рынке наличной иностранной валюты в первую половину 2016 года наблюдалась смена валютных предпочтений населения в сторону тенге и соответствующая продажа долларов США.

В дальнейшем спрос на доллары возобновился. Однако, за 2016 год нетто-покупка долларов США населением составила лишь 1,4 млрд долл. США, что почти в 5,7 раза ниже объемов 2015 года и является минимальным значением с 2001 года. Нетто-покупки наличных российских рублей за 2016 год также сократились в два раза до 88,1 млрд рублей. При этом объем нетто-покупок наличных долларов США и российских рублей в тенговом эквиваленте практически сравнялся, тогда как в 2015 году американская валюта была популярнее российской и спрос на нее превышал спрос на рубли в 2,7 раза. Объемы нетто-покупок наличной европейской валюты сократились за 2016 год почти на 40% до 373,0 млн евро. Спрос на евро остается ограниченным.

2.3. Обеспечение финансовой стабильности

Неопределенность по дальнейшей динамике мировых цен на основные экспортируемые товары Казахстана, высокая стоимость краткосрочного тенгового фондирования и дефицит долгосрочных ресурсов, а также низкая платежеспособность заемщиков сдерживали смягчение кредитной политики банков в 2016 году. Наряду с этим, одним из ключевых факторов, повлиявших на ужесточение кредитной политики отдельных банков в 2016 году, по результатам анкетирования банков⁸, стало применение ограниченных мер воздействия со стороны регулятора. В результате ужесточены подходы работы банков с рискованными заемщиками и методы управления кредитным риском. На этом фоне замедлился рост спроса на кредиты как со стороны бизнеса, так и населения. Кроме того, усилению давления на капитал банков и ограничению их способности принимать кредитные риски способствовали замедление экономического роста и снижение стоимости залогового имущества. В результате качество портфеля существенно ослабло, в том числе за счет высокой доли неторгуемого сектора в кредитном портфеле банков.

⁸ Обследование качественных параметров кредитного рынка на основе анкетирования банков «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка»

Банки проводили мероприятия по рефинансированию, реструктуризации и списанию неработающих займов, однако такая практика снизила объективную информативность отчетности о качестве активов. Согласно регуляторной отчетности банков по итогам 2016 года доля неработающих займов (с просрочкой платежа свыше 90 дней) снизилась с 8,0% (1,2 трлн тенге) в 2015 году до 6,7% (1,0 трлн тенге). Низкое качество активов может скрываться за счет чрезмерно оптимистичных подходов к стоимостной оценке и представления в учете сомнительных займов как стандартных.

Данная ситуация не является специфичной для Казахстана, многие регуляторы мира сталкиваются с ней. Для ее решения Национальный Банк будет реализовывать комплекс мер, направленный на повышение качества активов и отчетности банков, а также на повышение их финансовой устойчивости, что требует проведение комплексной оценки качества активов (известной в международной практике как *Asset quality review*, которая обычно сопровождается проведением стресс-теста). В 2016 году Национальный Банк провел подготовительную работу для проведения комплексной оценки качества активов, в том числе провел консультации с международными экспертами и с центральными банками, имеющими соответствующий опыт, были утверждены критерии и требования к консультанту, аудиторам по проведению оценки качества активов банков. Была начата работа по разработке модели стресс-тестирования на основе информации по индивидуальным займам, формируемой базами данных кредитных бюро. Таким образом, Национальный Банк готов к проведению в 2017 году проверки качества активов по единой методологии. Для обеспечения объективности и доверия к оценкам, в том числе для международного сообщества (инвесторов, рейтинговых агентств) по аналогии с ведущими центральными банками будут привлекаться независимые эксперты.

По результатам проведенной работы по оценке качества активов и стресс-тестирования в зависимости от масштаба выявленных проблем к акционерам будут предъявляться требования по докапитализации банка. Также меры регулятора будут направлены на создание правовых и экономических условий для эффективного оздоровления и урегулирования трудностей проблемных банков, создания наиболее безопасных подходов, обеспечивающих быстрое разрешение проблемных вопросов без подрыва доверия к банковской системе с минимизацией государственных расходов. В рамках данной работы Национальным Банком на основе консультаций с экспертами МВФ и Всемирного Банка были определены следующие приоритетные направления, которые требуют законодательных изменений:

- 1) усиление риск-ориентированного подхода в регулировании и надзоре за банками путем расширения полномочий Национального Банка в применении мотивированного суждения в рамках надзора в соответствии с Принципами Базельского комитета банковского надзора, в том числе в рамках раннего выявления проблемных банков и принятия мер в отношении

них, определения связанных сторон банков в целях регулирования сделок банков со связанными сторонами;

2) повышение ответственности аудиторов и оценщиков, а также качества предоставляемых ими услуг путем создания единого независимого органа проверки качества аудиторской деятельности, расширения полномочий Национального Банка в отношении аудиторов и оценщиков, которые предоставляют услуги финансовым организациям, привлечения их к ответственности в случае неисполнения ими фидуциарных обязательств;

3) создание эффективного режима урегулирования несостоятельных банков в соответствии с международными принципами и рекомендациями Совета финансовой стабильности, МВФ и других международных органов, предусматривающего: разделение надзорных мер от мер по урегулированию несостоятельности; разделение механизма предоставления экстренной ликвидности состоятельным банкам от режима урегулирования несостоятельных банков; минимизацию государственного участия в урегулировании несостоятельности банков; повышение ответственности акционеров банков; минимизацию системных последствий.

Созданию условий для развития долгосрочного тенгового фондирования в банковском секторе будет способствовать проводимая Национальным Банком активная работа по формированию безрисковой кривой доходности. По мере ее формирования будет происходить развитие рыночного долгосрочного фондирования за счет институциональных инвесторов (пенсионные, страховые и инвестиционные фонды), для которых в настоящее время сдерживающим фактором является отсутствие премии за срочность.

Центральной проблемой рынка депозитов банковского сектора в 2016 году являлось отсутствие инструментов, стимулирующих досрочное изъятие. Право вкладчика по досрочному изъятию депозитов без потери начисленного вознаграждения, присутствующее практически для всех депозитных продуктов, уравнивает срочные депозиты с вкладами «до востребования». Такая практика делает банковский сектор уязвимым и не позволяет трансформировать полученное фондирование в долгосрочное кредитование. В 2016 году Национальным Банком совместно с АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» была начата работа по разработке мер, направленных на усиление депозитной базы банковского сектора через внедрение инструментов, стимулирующих долгосрочное хранение средств, и регулирование стоимости вкладов исходя из срочности привлекаемых ресурсов.

Деятельность Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан

В 2016 году было проведено 4 заседания Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, на которых обсуждались актуальные вопросы развития рынка ценных бумаг и страхового сектора Казахстана. В рамках указанных заседаний были

рассмотрены следующие вопросы, касающиеся деятельности участников финансового рынка:

развитие рынка ценных бумаг посредством либерализации регулирования, стимулирования эмитентов и создания дополнительных возможностей для финансирования экономики;

возможности интеграции АО «Единый регистратор ценных бумаг» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» в целях повышения эффективности осуществления функций по учету и хранению ценных бумаг, а также сокращения расходов, связанных с содержанием инфраструктуры рынка путем оптимизации тарифов по предоставляемым услугам;

развитие систем обязательного и добровольного страхования;

совершенствование инфраструктуры страхового рынка, в том числе путем рассмотрения возможности вступления Казахстана в международную систему автострахования «Зеленая карта», введения европротокола, расширения деятельности страхового омбудсмана, формирования эталонной базы данных по договорам страхования;

повышение требований к иностранным перестраховщикам, раскрытию информации по перестрахованию рисков за рубежом, а также использованию потенциала национального рынка сострахования и перестрахования;

изменение механизмов налогообложения страховых продуктов в целях стимулирования и повышения их доступности и привлекательности для граждан Республики Казахстан;

совершенствование актуарной деятельности в целях повышения профессионального уровня, статуса, ответственности актуариев и их профессионального объединения;

введение электронного страхования, упрощающего процедуру приобретения страховых продуктов путем использования интернет-ресурсов;

совершенствование деятельности АО «Фонд гарантирования страховых выплат» путем изменения схемы его функционирования, способствующего повышению уровня корпоративного управления и прозрачности его деятельности;

совершенствование деятельности страховых посредников (страховых агентов и брокеров), обеспечивающее оптимизацию оказываемых посреднических услуг, прозрачность при заключении договоров страхования (перестрахования), а также усиливающее ответственность страховых организаций и страховых посредников за нарушение требований законодательства Республики Казахстан.

Глава 3. Финансовая система: состояние, регулирование и надзор

3.1. Банковский сектор

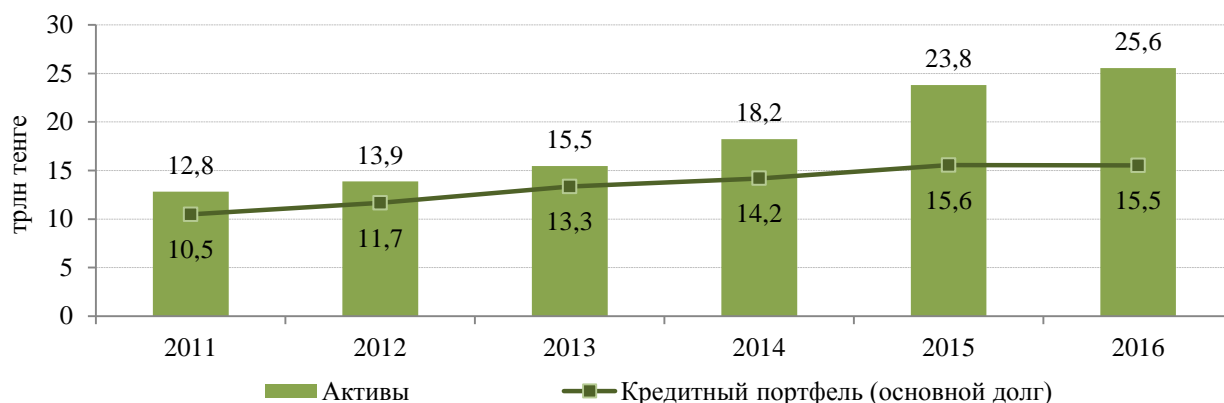
По состоянию на 1 января 2017 года в Республике Казахстан функционировали 33 банка и 8 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе 3 ипотечные организации (на начало

2016 года – 35 банков и 11⁹ организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе 3 ипотечные организации).

За 2016 год активы банковского сектора увеличились на 1,8 трлн тенге, или на 7,5% и составили 25,6 трлн тенге (рисунок 3.1.1).

Рисунок 3.1.1

Динамика активов и кредитного портфеля банков



По итогам 2016 года кредитный портфель банковского сектора составил 15,5 трлн тенге, уменьшившись с начала года на 0,3%.

По состоянию на 1 января 2017 года провизии, сформированные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, по кредитному портфелю банковского сектора составили 1,6 трлн тенге, или 10,6% от совокупного кредитного портфеля.

Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней составили 1,0 трлн тенге, или 6,7% от совокупного кредитного портфеля банков.

Обязательства банков за 2016 год увеличились на 1,4 трлн тенге, или на 6,7% и составили 22,7 трлн тенге (рисунок 3.1.2).

Рисунок 3.1.2

Динамика обязательств банковского сектора



⁹ С учетом АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа», РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстана»

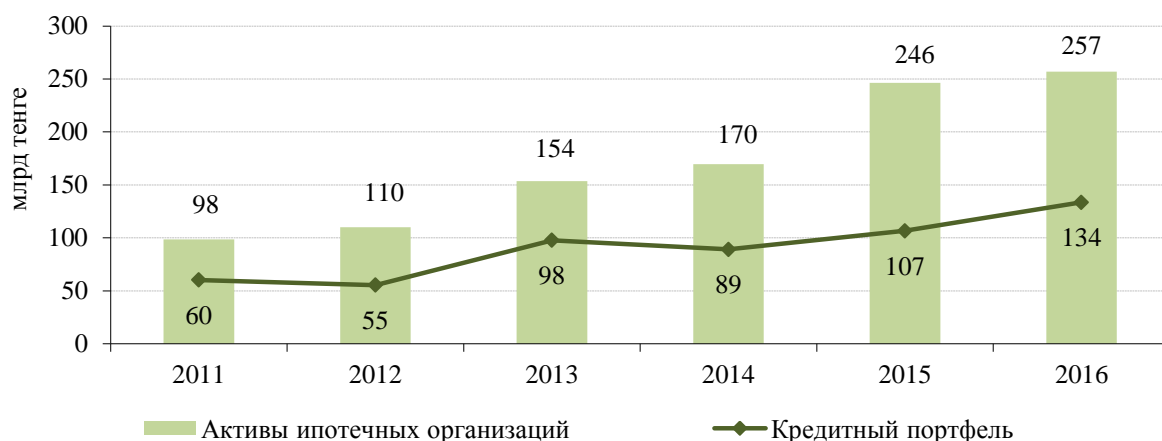
Ипотечные организации

По итогам 2016 года совокупный размер активов ипотечных организаций составил 257,1 млрд тенге, что больше показателя 2015 года на 10,8 млрд тенге, или 4,4%.

Совокупный кредитный портфель ипотечных организаций составил 133,5 млрд тенге, что на 26,8 млрд тенге, или 25,1% больше показателя, сложившегося по итогам 2015 года (рисунок 3.1.3).

Рисунок 3.1.3

Динамика активов и кредитного портфеля ипотечных организаций



Наибольшую долю в совокупном кредитном портфеле ипотечных организаций занимают кредиты, выданные АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», – 99,8%.

Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном кредитном портфеле ипотечных организаций по состоянию на 1 января 2017 года составил 5,5%, или 7,4 млрд тенге, в том числе займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней – 1,6%, или 2,1 млрд тенге.

По итогам 2016 года сумма сформированных ипотечными организациями провизий составила 4,1 млрд тенге, удельный вес сформированных провизий в кредитном портфеле составил 3,1%.

Иные небанковские организации

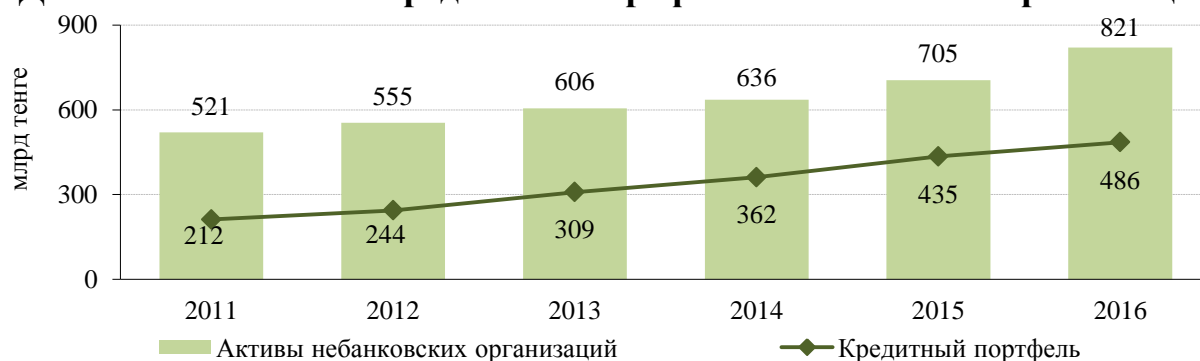
По итогам 2016 года совокупные активы небанковских организаций¹⁰ составили 820,5 млрд тенге, увеличившись за год на 16,3%.

Кредитный портфель¹¹ дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса по итогам 2016 года составил 485,7 млрд тенге, увеличившись на 11,7% (рисунок 3.1.4).

¹⁰ дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты Республики Казахстан

¹¹ с учетом предоставленной финансовой аренды, за вычетом резервов

Рисунок 3.1.4

Динамика активов и кредитного портфеля небанковских организаций

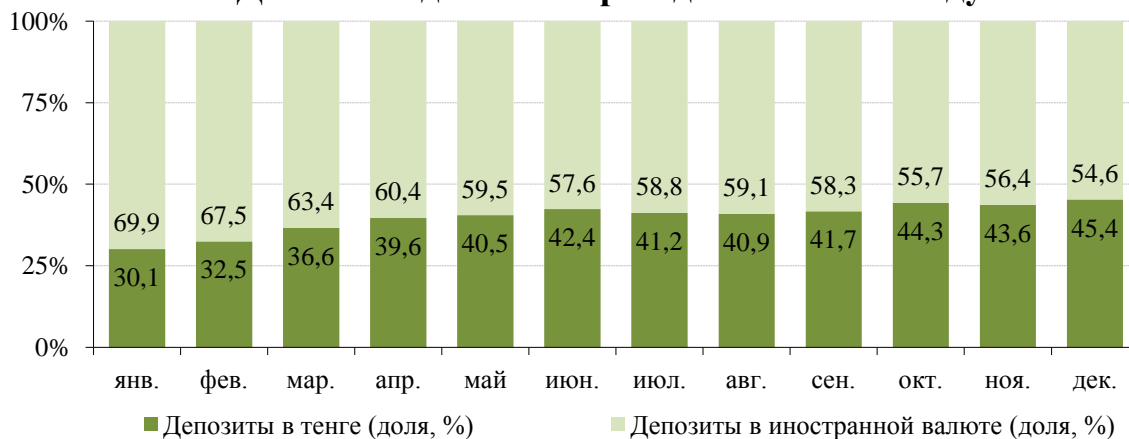
Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном кредитном портфеле дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса по состоянию на 1 января 2017 года составил 30,3% (163,5 млрд тенге), в том числе удельный вес займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 17,2%.

Депозитный рынок

За 2016 год депозиты резидентов в депозитных организациях увеличились на 13,7% (в 2015 году – на 36,6% с учетом валютной переоценки депозитов в иностранной валюте), достигнув 18,2 трлн тенге. Рост депозитной базы был обусловлен стабилизацией валютного рынка и улучшением макроэкономической ситуации в стране.

Увеличение депозитов в национальной валюте и сокращение вкладов в иностранной валюте привело к снижению уровня долларизации депозитов с максимального значения 69,9% в январе 2016 года до 54,6% в декабре 2016 года. Меры по повышению привлекательности тенговых вкладов способствовали росту объема депозитов в национальной валюте. Так, депозиты в национальной валюте выросли за 2016 год на 66,4% до 8,2 трлн тенге, тогда как вклады в иностранной валюте сократились на 9,9% до 9,9 трлн тенге (рисунок 3.1.5).

Рисунок 3.1.5

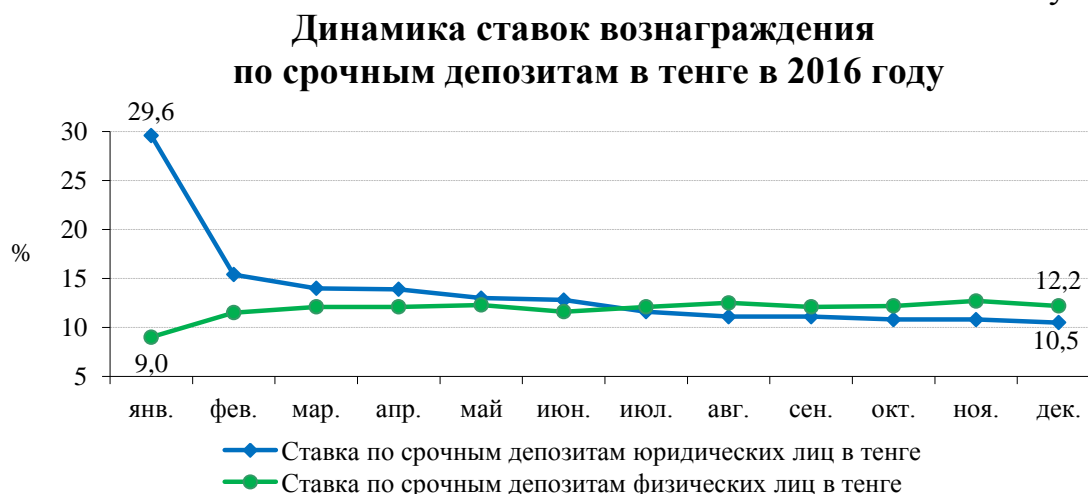
Динамика депозитов резидентов в 2016 году

За 2016 год депозиты небанковских юридических лиц увеличились на 12,5% до 10,3 трлн тенге, а физических лиц – на 15,4% до 7,8 трлн тенге.

За 2016 год вклады населения в банках (с учетом счетов нерезидентов) выросли на 15,0% до 7,9 трлн тенге. Вклады населения в тенге увеличились на 108,6% до 3,0 трлн тенге, в иностранной валюте сократились на 9,7% до 4,9 трлн тенге, что привело к снижению уровня долларизации сбережений населения в банках с 79,2% до 62,2%.

Ставки по депозитам юридических лиц в национальной валюте значительно снизились, в то время как ставки по тенговым депозитам населения увеличились. Так, в декабре 2016 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 10,5%, значительно снизившись с января 2016 года (29,6%), ставка по депозитам физических лиц составила 12,2% (в декабре 2015 года – 8,5%) (рисунок 3.1.6).

Рисунок 3.1.6



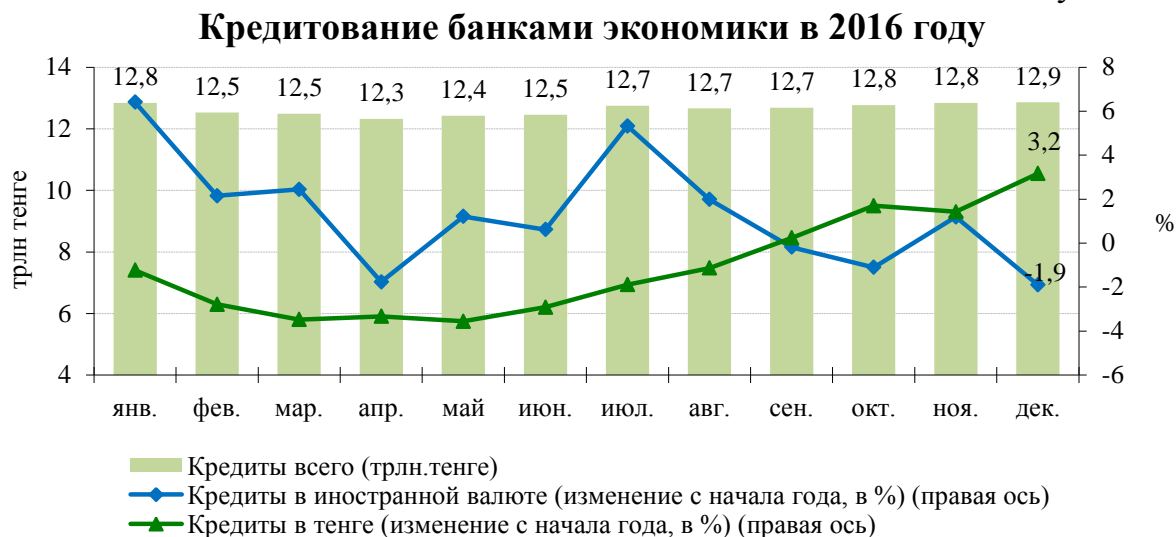
Кредитный рынок

В 2016 году объем кредитования банками экономики увеличился на 1,5% (рост на 4,7% в 2015 году за счет валютной переоценки кредитов в иностранной валюте), составив 12,9 трлн тенге. В числе основных факторов, препятствовавших росту кредитования, можно отметить изменение условий фондирования, ужесточение кредитных условий банков и снижение спроса со стороны кредитоспособных заемщиков.

Кредиты в национальной валюте за 2016 год увеличились на 3,2% до 8,7 трлн тенге, тогда как кредиты в иностранной валюте понизились на 1,9% до 4,2 трлн тенге (рисунок 3.1.7). В итоге удельный вес кредитов в тенге в общем объеме повысился с 66,3% до 67,4%.

Кредиты юридическим лицам на конец 2016 года выросли на 3,6%, составив 8,8 трлн тенге, кредиты физическим лицам снизились на 2,9% до 4,0 трлн тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам снизился с 32,9% до 31,4%.

Рисунок 3.1.7



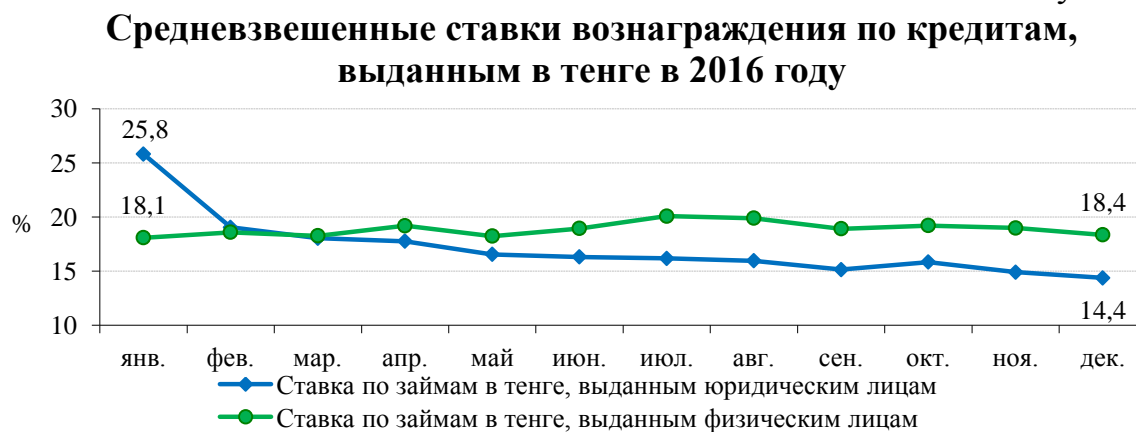
Долгосрочное кредитование в 2016 году увеличилось на 0,1% до 10,5 трлн тенге, краткосрочное – на 8,2% до 2,3 трлн тенге. Тем не менее, в структуре кредитов большую часть по-прежнему занимают долгосрочные кредиты – 81,9% (83,0% – в декабре 2015 года).

Кредитование субъектов малого предпринимательства в 2016 году значительно увеличилось – на 50,7% до 3,1 трлн тенге, что составляет 24,1% от общего объема кредитов экономике и является максимальным уровнем с 2002 года.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю – 21,6%, промышленность – 14,3%, строительство – 7,4%, сельское хозяйство – 5,3%.

В 2016 году наблюдалось почти двукратное снижение ставок вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, с 25,8% в январе до 14,4% в декабре. Ставки вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте физическим лицам, изменились незначительно и на конец года составили 18,4% (17,3% в декабре 2015 года) (рисунок 3.1.8).

Рисунок 3.1.8



Регулирование

В 2016 году продолжена работа по переходу текущего регуляторного режима на основные принципы Базельского комитета по банковскому надзору Базель III по достаточности собственного капитала и ликвидности, призванные обеспечить финансовую устойчивость и конкурентоспособность банковского сектора.

В рамках данного перехода в качестве антикризисной меры, направленной на социально-экономическое развитие и стимулирование кредитования, минимальный уровень достаточности собственного капитала в 2016 и 2017 годах сохранен на ранее планируемом уровне 2015 и 2016 годов, соответственно. Таргетируемое значение коэффициента достаточности капитала снижено с 12% до 8% от активов, взвешенных по степени риска, при этом с 1 января 2017 года коэффициенты достаточности капитала соответствуют рекомендациям Базель III.

С начала 2017 года норматив достаточности собственного капитала банковских конгломератов также установлен на уровне международного стандарта по банкам в размере 8%.

В 2016 году в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Национальным Банком внедрены в практику регулирования новые коэффициенты покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования. Указанные коэффициенты выполняют взаимодополняющую роль в обеспечении устойчивости банка при потенциальном отсутствии источников ликвидности при неблагоприятных сценариях и ограничении зависимости от краткосрочного фондирования.

В соответствии с установленными требованиями с 2016 года банки рассчитывают коэффициент покрытия ликвидности в течение годового периода мониторинга, а со второй половины 2017 года коэффициент будет установлен на пруденциальном уровне с первоначальным значением 60%, с поэтапным достижением целевого уровня 100% к 2021 году.

В целях ограничения концентрации депозитов физических лиц введено требование по вычету из собственного капитала положительной разницы между суммой депозитов физических лиц и 5,5-кратным размером собственного капитала по балансу. Данное требование введено в целях недопущения системного риска и соответствует принципу «надзорной надбавки» второго компонента Базель II.

Для стимулирования развития субъектов малого и среднего бизнеса и обеспечения доступности жилья с 1 января 2016 года понижены требования к достаточности собственного капитала по ипотечным займам, займам субъектам малого и среднего бизнеса, а также займам, покрытым резервами по Международным стандартам финансовой отчетности, а также отменен пруденциальный норматив по максимальному ежегодному приросту необеспеченных потребительских займов в размере 30%.

Введены повышенные уровни риска по потребительским необеспеченным займам. С 1 января 2016 года обязательным условием выдачи потребительского необеспеченного займа является проверка доходов

и кредитная история заемщика. В случае, если по займу у заемщика имеется превышение ежемесячных расходов по погашению займов над 35% его совокупных доходов, либо наличия просрочки по погашению займов, по таким займам будут формироваться дополнительные капитальные резервы.

С 1 января 2016 года принята мера по дестимулированию выдачи займов юридическим и физическим лицам на срок более 1 года в иностранной валюте (в том числе потребительских кредитов), не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика. Такие займы отнесены к более высокой группе риска, что, в свою очередь, требует соответствующего покрытия рисков дополнительным капиталом банка.

С начала 2016 года банкам законодательно установлен запрет на предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения.

Усовершенствована методика расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы. Согласно новой методике расчет производится на основе среднемесячных значений, введены требования по ежедневному размещению части средств во внутренние активы в установленном размере. Предусмотрено смягчение требований по расчету данного коэффициента путем исключения из расчета бессрочных финансовых инструментов. Новый подход подразумевает повышение предложения кредитных ресурсов в Казахстане, снижение оттока средств в зарубежные банки и рынки.

Предусмотрена возможность реорганизации традиционного банка в форме конвертации в исламский банк и определены порядок выдачи и основания отказа в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк.

Снижены требования относительно минимального уровня капитала для вновь создаваемого исламского банка, являющегося дочерней организацией банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже «А» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств до 5 млрд тенге.

В пакете первоочередных мер, направленных на контрциклическое налоговое стимулирование, снижение неработающих кредитов в банковской системе, защиту потребителей финансовых услуг, стабильность финансового сектора, а также улучшение финансового обеспечения граждан в рамках социальной защиты, от налогообложения освобождены уменьшение банками ранее сформированных провизий при прощении безнадежной задолженности в размере агрегированного показателя в 10% от кредитного портфеля и доходы физического лица при прощении задолженности в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов. Также до

1 января 2027 года продлены налоговые преференции по операциям банка, связанным с передачей прав требований по неработающим кредитам в дочернюю организацию банка, приобретающую сомнительные и безнадежные активы родительского банка и АО «Фонд проблемных кредитов».

Также финансовым организациям предоставлено право раскрывать налоговым органам Казахстана конфиденциальную и тайную информацию о финансовых операциях и остатках на счетах по ним, проводимых с иностранными лицами-нерезидентами.

В 2016 году Национальный Банк стал членом Базельской консультативной группы. На сегодняшний день членами Базельской консультативной группы являются 35 финансовых учреждений более чем из 20 стран, в том числе центральные банки и уполномоченные органы банковского надзора. Членство в данной организации дает возможность участия в экспертных встречах по вопросам банковского надзора и доступ к онлайн платформе Базельского комитета по банковскому надзору.

Лицензирование

В 2016 году в рамках лицензионно-разрешительной деятельности было рассмотрено 207 заявлений/ходатайств, из них положительное решение было принято по 151, в том числе:

выдано 1 разрешение на создание дочерней организации банка;

выдано 6 согласий на приобретение статуса крупного участника банка;

выдано 3 разрешения на добровольную реорганизацию банка (из них 2 разрешения было выдано на добровольную реорганизацию в форме присоединения и 1 разрешение на добровольную реорганизацию в форме конвертации в исламский банк);

выданы/переоформлены 11 лицензий (из них 3 лицензии было выдано на проведение дополнительных видов банковских и иных операций, осуществляемых банками, и 8 лицензий были переоформлены в связи с изменением наименования и (или) юридического адреса, а также вида и (или) подвида деятельности банка);

прекращено действие 1 лицензии в связи с добровольным возвратом;

рассмотрено 169 ходатайств о согласовании кандидатов на должности руководящих работников банков и банковских холдингов, по результатам которых согласовано 130 кандидатов.

Инспектирование, дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2016 году проведены 20 инспекторских проверок банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе 12 проверок на основе оценки рисков (из них 10 – банков, 2 – организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций) и 8 внеплановых проверок. По обращениям правоохранительных органов Республики Казахстан и физических лиц были проведены 10 документальных проверок.

Проверки на основе оценки степени риска деятельности банков и

организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществлялись на предмет соблюдения ими требований банковского и иного законодательства Республики Казахстан, включающего законодательство о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, а также на предмет достоверности регуляторной и иной отчетности/сведений, представляемых в Национальный Банк. Также проверки включали оценку системы управления рисками, корпоративного управления и внутреннего контроля в банке согласно системе оценки достаточности капитала, качества активов и условных обязательств, ликвидности, доходности, эффективности менеджмента и системы корпоративного управления, подверженности банка операционному и рыночным рискам.

По результатам проведенных проверок в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, были применены 19 ограниченных мер воздействия в виде письменных предписаний, составлены 412 административных протоколов. Общий размер наложенных административных штрафов составил 148,4 млн тенге, в том числе 89,7 млн тенге по 227 административным делам, переданным на рассмотрение в суды (за нарушения Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Дистанционный контроль и надзор за субъектами банковского сектора основывается на анализе регуляторной отчетности и мониторинге соблюдения законодательных требований, в том числе на выполнении пруденциальных нормативов и иных установленных норм и лимитов.

28 октября 2016 года были приостановлены действия лицензий на проведение банковских и иных операций и деятельность на рынке ценных бумаг, выданных АО «Delta Bank» и АО «Казинвестбанк» в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц сроком на три месяца. Данные решения были приняты в связи с выявленными фактами несоблюдения требований в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля.

26 декабря 2016 года АО «Казинвестбанк» лишено лицензии на осуществление банковских и иных операций и деятельность на рынке ценных бумаг. 29 декабря 2016 года возобновлено действие лицензии АО «Delta Bank» на проведение банковских и иных операций и деятельность на рынке ценных бумаг, в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц.

3.2. Страховой сектор

По состоянию на 1 января 2017 года страховой сектор Республики Казахстан был представлен 32 страховыми организациями, 15 страховыми брокерами и 59 актуариями.

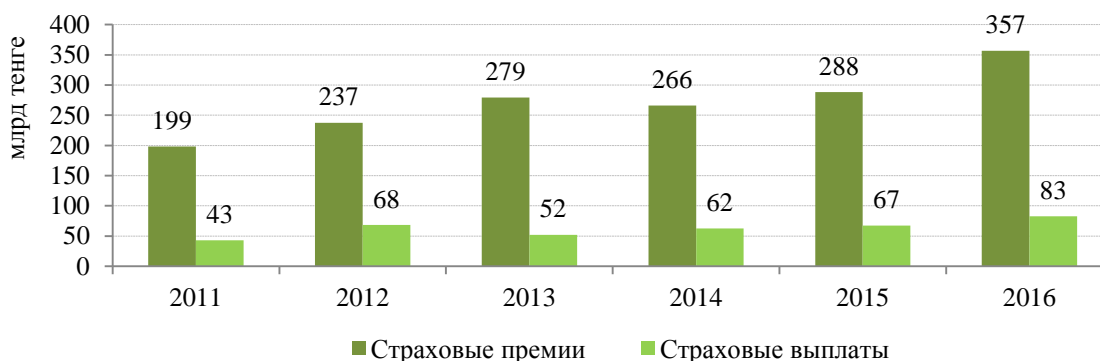
Совокупный объем активов страховых организаций за 2016 год вырос на 3,8% и на 1 января 2017 года составил 856,5 млрд тенге. Совокупный собственный капитал за 2016 год уменьшился на 0,5% и составил 402,3 млрд тенге. Сумма обязательств страховых организаций составила 454,2 млрд тенге, что на 7,9% больше, чем по итогам 2015 года. Сумма страховых резервов составила 412,3 млрд тенге, или 90,7% от совокупного объема обязательств, что на 9,0% больше по сравнению с 2015 годом.

Совокупный объем страховых премий увеличился на 23,8% и составил 356,9 млрд тенге, из них сумма страховых премий по договорам прямого страхования составила 323,2 млрд тенге, что на 22,7% больше объема за 2015 год (рисунок 3.2.1). В структуре страховых премий основную долю занимает добровольное имущественное страхование – 179,8 млрд тенге, или 50,4% от общего объема страховых премий, по добровольному личному страхованию собрано страховых премий на сумму 86,4 млрд тенге, или 24,2%, по обязательному страхованию – 90,6 млрд тенге, или 25,4%.

Общий объем страховых выплат, произведенных за 2016 год, составил 82,9 млрд тенге, увеличившись по сравнению с 2015 годом на 23,4% (рисунок 3.2.1). В структуре страховых выплат по видам страхования добровольное личное страхование составляет 36,4%, обязательное страхование – 33,4%, добровольное имущественное страхование – 30,2%.

Рисунок 3.2.1

Динамика страховых премий и страховых выплат



Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 131,5 млрд тенге, или 36,8% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 31,7% от совокупного объема страховых премий.

Регулирование

Недостаточное развитие страхования в Республике Казахстан обусловлено многими факторами, в том числе накопившимися проблемами в сфере обязательных видов страхования, неразвитостью страховых продуктов и услуг по добровольным видам страхования, невысоким качеством и региональной недоступностью сервиса страховых компаний, низким уровнем страховой культуры и доверия населения и бизнеса к инструментам страхования.

В План законопроектных работ Правительства на 2017 год включен проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности». Законопроект предусматривает внесение комплекса изменений и дополнений в законодательные акты по вопросам развития рынка продуктов и услуг по добровольному и обязательному страхованию, совершенствования деятельности профессиональных участников и инфраструктурных организаций страхового рынка. В рамках разработки законопроекта Национальный Банк в 2016 году провел два заседания Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка по вопросам страховой деятельности. По законопроекту проведены заседания рабочей группы и круглые столы для обсуждения концептуальных изменений в страховое законодательство с членами объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», представителями заинтересованных государственных органов, организаций и бизнес-сообществ. Законопроект направлен на решение программных задач, предусмотренных в Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.

В сфере обязательного страхования предложены меры по оптимизации видов страхования, конкретизации страховых рисков, внедрению стандартных продуктов развитых стран, развитию услуг электронного страхования, введению вмененного страхования – обязательного страхования с гибкими условиями страхования с учетом специфики деятельности и интересов клиента.

В целях развития продуктов накопительного страхования предусматривается введение накопительных страховых продуктов с участием страхователя в инвестиционных доходах страховщика и возможностью выбора инвестиционного портфеля. Рассматривается расширение возможностей пенсионного аннуитета в целях обеспечения страховых выплат обоим супругам.

По перестрахованию рассмотрены меры по повышению требований к качеству и прозрачности перестрахования рисков за рубежом, а также эффективному использованию потенциала национального рынка сострахования и перестрахования.

В отношении развития инфраструктуры страхового рынка предусмотрены меры:

- расширения сферы деятельности страхового омбудсмана по классам обязательного и добровольного страхования (в целях оказания помощи по досудебному урегулированию споров по страховым выплатам);

- формирования эталонной базы данных по договорам страхования (содержащей достоверную и полную информацию для страховщиков, страхователей, регулятора) и ее интеграции с базами данных государственных органов;

совершенствования системы гарантирования страховых выплат для повышения уровня защиты страхователей по социально-значимым видам страхования;

формирования саморегулируемой организации лицензированных актуариев и делегирования этому профессиональному объединению функций по приему квалификационных экзаменов, проведению обучения актуариев и осуществлению актуарных расчетов для страховой индустрии.

В 2016 году Национальным Банком разрабатывались нормативные правовые акты по вопросам страхования, направленные на повышение финансовой устойчивости страховых организаций. В частности, приняты изменения в методику расчета пруденциальных нормативов, предусматривающие поэтапное увеличение минимального уставного и собственного капитала страховых организаций, расширение перечня финансовых инструментов, разрешенных для приобретения, а также включаемых в расчет маржи платежеспособности, изменение порядка расчета собственного удержания при передаче рисков на перестрахование. Также были утверждены правила расчета класса по системе «бонус-малус», присваиваемого страхователю (застрахованному) по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. Разработаны Правила определения размера вреда, причиненного транспортному средству, устанавливающие единые для страховых организаций требования к порядку определения размера вреда, причиненного транспортному средству в результате наступления страхового случая.

В целях улучшения социального положения пострадавших работников, от налогообложения освобождены страховые выплаты по договорам аннуитетного страхования, заключенным работодателем, в части возмещения вреда причиненного жизни и (или) здоровью работника в связи с исполнением им трудовых (служебных) обязанностей.

Для приведения норм в соответствие с гражданским законодательством и в качестве первоочередной меры перехода к онлайн-страхованию и электронной продаже страховых полисов в 2016 году было предусмотрено исключение подписи страхователя на бланке страхового полиса, а также печати страховщика на бланке полиса по обязательным видам страхования.

Лицензирование

В 2016 году в рамках лицензионно-разрешительной деятельности было рассмотрено 151 заявлений/ходатайств, из них положительное решение было принято по 118, в том числе:

выдано согласие 1 юридическому лицу на приобретение статуса страхового холдинга и согласие 1 физическому лицу на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации;

выдано 1 разрешение на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации;

по итогам рассмотрения ходатайств на выдачу (переоформление) лицензий переоформлены 12 лицензии на осуществление страховой

(перестраховочной) деятельности (8 в связи исключением классов страхования, 4 в связи с изменением места нахождения и (или) наименования) и выданы 4 лицензии по дополнительным классам страхования;

переоформлены лицензии 3 страховым брокерам и 1 актуарию;

по итогам рассмотрения 87 ходатайств о согласовании кандидатов на должности руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов согласовано 80 кандидатов;

осуществлен прием квалификационного экзамена у 18 актуариев (15 актуариями экзамен сдан).

Инспектирование, дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2016 году было проведено 12 проверок на основе оценки рисков деятельности субъектов страхового рынка, в том числе 9 проверок деятельности страховых организаций и 3 проверки деятельности страховых брокеров.

Основными вопросами, охваченными в ходе 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.

По итогам инспекторских проверок в отношении субъектов страхового рынка в 2016 году применены 11 ограниченных мер воздействия в виде письменных предписаний (3 ограниченные меры воздействия по итогам инспекторских проверок 2015 года и 8 ограниченных мер воздействия по итогам инспекторских проверок 2016 года), составлено 152 протокола об административных правонарушениях. Общий размер административных штрафов, наложенных на субъекты страхового рынка в 2016 году, составил 37,6 млн тенге, из них 6,3 млн тенге по административным делам, переданным на рассмотрение в суды.

В рамках дистанционного надзора осуществлялся мониторинг выполнения страховыми организациями, их крупными участниками (страховыми холдингами), страховыми группами, страховыми брокерами, актуариями требований законодательства Республики Казахстан, в том числе по пруденциальному регулированию. Проводился анализ финансового состояния страховых организаций, движения активов и обязательств страховых организаций, основных показателей деятельности страховых организаций, договоров страхования и перестрахования, страховых выплат и выполнения требований к перестраховочной деятельности, по системе управления рисками и внутреннего контроля, по структуре инвестиционного портфеля, а также проведена проверка на адекватность сформированных страховыми организациями резервов, актуарных заключений, расчетов пруденциальных нормативов и коэффициентов убыточности, финансовой и

регуляторной отчетности. На постоянной основе ведется работа по автоматизации бизнес-процессов. Также проводилась оценка степени финансовой устойчивости страховых организаций на основе тестов раннего предупреждения и их классификации согласно матрице рисков с соответствующим аналитическим заключением об их финансовом состоянии. По итогам были затребованы 25 планов мероприятий по повышению финансовой устойчивости, устранению недостатков и нарушений в предоставлении отчетности в Национальный Банк.

В рамках мер раннего реагирования, направленных на повышение финансовой устойчивости страхового сектора, 3 страховыми организациями осуществлена докапитализация на общую сумму 14,3 млрд тенге.

По результатам дистанционного надзора применены ограниченные меры воздействия в отношении:

страховых организаций: вынесено 31 письменное предписание, 46 письменных предупреждений, заключено 2 письменных соглашения;

крупных участников страховых организаций: вынесено 1 письменное предписание;

актуариев: вынесено 3 письменных предписаний, 1 письменное предупреждение;

страховых брокеров: вынесено 7 письменных предписаний, 4 письменных предупреждений.

Общий размер административных штрафов, наложенных на субъекты страхового рынка, по 68 административным правонарушениям составил 29,7 млн тенге.

За нарушения требований страхового законодательства были приостановлены действия лицензий 1 страховой организации по обязательным и добровольным видам страхования и 1 страхового брокера.

В 2016 году в 6 страховых организациях были назначены представители Национального Банка, которыми осуществлялась проверка адекватности формирования страховых резервов, выполнения планов мероприятий по недопущению ухудшения финансового положения страховых организаций, обоснованности выплат высоких комиссионных вознаграждений агентам по договорам страхования и другим вопросам.

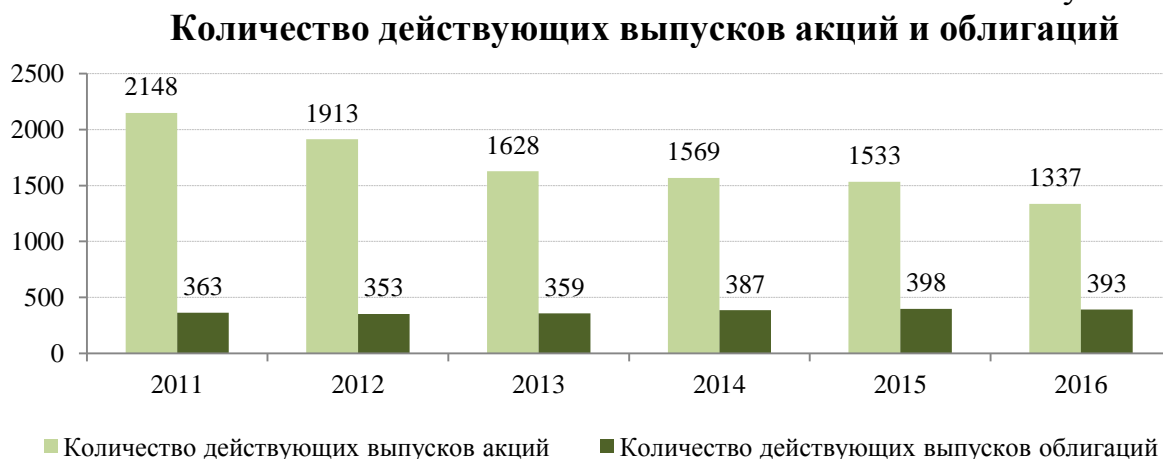
3.3. Рынок ценных бумаг

По состоянию на 1 января 2017 года рынок ценных бумаг Республики Казахстан был представлен 46 брокерами и (или) дилерами, 10 кастодианами, 23 управляющими инвестиционным портфелем, 2 трансфер-агентами, 1 организатором торгов, 1 организацией, осуществляющей клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг. АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Единый регистратор ценных бумаг» осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг без лицензии.

По итогам 2016 года совокупные финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по сравнению с 2015 годом снизились. Уменьшение активов на 5,6% связано со снижением стоимости инвестиций в капитал других юридических лиц. На уменьшение собственного капитала на 14,0% повлияло уменьшение нераспределенной прибыли в связи с отрицательной переоценкой иностранной валюты.

Количество эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг на 1 января 2017 года составило 1 730, из них количество акционерных обществ с действующими выпусками акций составило 1 337 (рисунок 3.3.1). Планомерное снижение количества действующих выпусков акций происходит в связи с тем, что акционерные общества, размер уставного капитала которых не был приведен в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах, ликвидируются в добровольном или принудительном порядке.

Рисунок 3.3.1



В течение 2016 года Национальным Банком было зарегистрировано 25 выпусков акций и аннулировано 218 выпусков акций. Из них 65 аннулировано по искам Национального Банка на основании решений территориальных специализированных экономических судов о принудительной ликвидации акционерных обществ, уставные капиталы которых не соответствуют требованиям законодательства, и 66 – на основании писем Министерства юстиции Республики Казахстан о ликвидации и реорганизации акционерных обществ. Оставшиеся 87 выпусков акций аннулированы на основании решений общих собраний акционеров о реорганизации или ликвидации данных акционерных обществ.

Количество действующих выпусков облигаций по состоянию на 1 января 2017 года составило 393 с суммарной номинальной стоимостью 10,3 трлн тенге, из которых 264 выпуска включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа», в том числе 91 выпуск – в категорию «долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора», 173 выпуска – в категорию «иные долговые ценные бумаги».

В 2016 году было зарегистрировано 17 выпусков негосударственных облигаций общим объемом 414,7 млрд тенге, 9 облигационных программ объемом выпуска 953,8 млрд тенге, включая 25 выпусков облигаций в пределах данных облигационных программ объемом 666,2 млрд тенге.

За 2016 год 2 эмитента допустили дефолт по выплате основного долга и начисленного вознаграждения по выпущенным облигациям (АО «Имсталькон», АО «Казахстан Кагазы»).

По состоянию на 1 января 2017 года на рынке ценных бумаг действовало 20 паевых инвестиционных фондов, активы которых находятся в инвестиционном управлении управляющих компаний (14 – закрытых, 1 – открытый и 5 – интервальных), а также 18 акционерных инвестиционных фондов, в том числе 8 фондов недвижимости. Совокупный размер активов инвестиционных фондов составил 530,6 млрд тенге, из них активы паевых инвестиционных фондов составляют 465,0 млрд тенге, активы акционерных инвестиционных фондов – 65,5 млрд тенге, включая активы фондов недвижимости – 33,7 млрд тенге.

Организованный рынок ценных бумаг

Организованный рынок в Казахстане представлен АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE).

По состоянию на 1 января 2017 года структура официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа» была представлена 116 выпусками акций корпоративных эмитентов (19,8% от общего количества выпусков ценных бумаг, включенных в официальный список), 264 выпусками облигаций корпоративных эмитентов (45,0%), 195 выпусками государственных ценных бумаг (33,2%) и 5 выпусками ценных бумаг международных финансовых организаций (0,9%).

Общая капитализация рынка негосударственных ценных бумаг, включенных в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа», за 2016 год увеличилась на 4,7% и составила 22,5 трлн тенге (рисунок 3.3.2).

Рисунок 3.3.2



За 2016 год объем сделок с негосударственными ценными бумагами (с учетом сектора «репо») на организованном рынке уменьшился на 49,8% и

составил 1,1 трлн тенге, в том числе на вторичном рынке ценных бумаг – 330,4 млрд тенге, на первичном рынке – 425,2 млрд тенге.

Объем биржевых сделок по государственным ценным бумагам (с учетом сектора «репо») на организованном рынке в 2016 году составил 57,3 трлн тенге и увеличился по сравнению с 2015 годом в 2,4 раза в связи с увеличением объема операций «репо».

Регулирование

Основными проблемами отечественного рынка ценных бумаг остаются его низкая ликвидность, недостаточная финансовая грамотность розничных инвесторов, отсутствие на рынке «якорных» инвесторов и, как следствие, низкая мотивация у казахстанских компаний к привлечению капитала через рынок ценных бумаг.

В 2016 году состоялось заседание Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан по вопросам развития рынка ценных бумаг, на котором обсуждались актуальные вопросы по либерализации деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокеры, управляющие компании), совершенствованию инфраструктуры, обеспечивающей функционирование данного рынка, созданию системы стимулов для привлечения на рынок новых эмитентов и инвесторов.

В целях создания стабильно и прозрачно функционирующего рынка ценных бумаг, повышения его конкурентоспособности, создания эффективной регуляторной среды, расширения базы эмитентов и инвесторов Национальным Банком был предложен ряд мер, большинство из которых были реализованы в 2016 году. В частности были:

либерализованы требования к брокерам при совершении операций с ценными бумагами, расширены их возможности по выходу на международные фондовые рынки;

исключены ограничения в отношении брокеров и (или) дилеров, не являющихся банками, на участие в торгах при первичном размещении государственных ценных бумаг (государственных казначейских обязательств Республики Казахстан);

расширен перечень ценных бумаг, которые могут являться предметом операций «репо», осуществляемых в торговой системе фондовой биржи «автоматическим» способом путем включения акций в представительский список иностранных индексов (S&P 500 Index, FTSE 100 Index, S&P Global 100 Index, Dow Jones Industrial Average Index, MICEX Index);

внедрена возможность предоставления брокерами электронных услуг клиентам, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и предоставление электронных услуг через личный кабинет (по итогам 2016 года 10 брокеров уже воспользовались предоставленной возможностью и оказывали электронные услуги свыше 22 тысячам клиентов);

упрощены процедуры для эмитентов по выходу на фондовый рынок, оптимизированы требования в отношении регистрации выпуска ценных

бумаг, сокращено количество разрешительных процедур, связанных с внесением изменений в проспекты выпуска ценных бумаг, облегчен и систематизирован доступ инвесторов к информации о деятельности эмитентов.

Предложения, требующие изменения норм законодательных актов, легли в основу соответствующего законопроекта.

Дальнейшее совершенствование регуляторной среды будет осуществляться по следующим направлениям:

оптимизация инфраструктуры рынка ценных бумаг путем реорганизации Центрального депозитария и Единого регистратора, создания на базе Центрального депозитария единой базы данных обо всех держателях ценных бумаг, что позволит упростить процедуры и сократить время регистрации сделок с ценными бумагами, а также сократить издержки клиентов за счет оптимизации тарифов;

повышение прозрачности внебиржевого рынка ценных бумаг и стимулирование спроса на финансовые инструменты, обращающиеся на данном рынке, создание на базе Центрального депозитария интегрированной информационной системы внебиржевого рынка ценных бумаг, которая позволит участникам рынка обмениваться котировками ценных бумаг и заключать сделки;

упрощение условий торговли ценными бумагами путем внедрения новых технологий, развитие электронной торговли, систем дистанционного доступа инвесторов к торгам, создание системы электронного голосования на общем собрании акционеров;

дальнейшее совершенствование системы защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг, введение режима регулирования, контроля и надзора деятельности форекс-брокеров/финансовых консультантов;

дальнейшая оптимизация разрешительных процедур, связанных с выпуском ценных бумаг, которая будет предусматривать переход на электронный формат проспекта выпуска ценных бумаг и его автоматическое обновление на основании информации, размещаемой эмитентами на депозитарии финансовой отчетности.

Лицензирование

В 2016 году был осуществлен один добровольный возврат лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг (АО «VISOR Capital»).

Ввиду систематического неисполнения требований законодательства Республики Казахстан по соблюдению минимального значения коэффициента достаточности собственного капитала и размера уставного капитала в июне 2016 года на один месяц было приостановлено действие лицензии, выданной АО «Брокерская компания «Астана-Финанс» на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг. В связи с неустранением причин, по которым действие лицензии было приостановлено, в августе 2016 года данная компания была лишена лицензии.

Кроме того, в связи с невыполнением пруденциального норматива по достаточности собственного капитала в ноябре 2016 года на один месяц было приостановлено действие лицензии, выданной АО «Gold Investment Group» на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем.

Вместе с тем, в 2016 году были выданы лицензии АО «УК «НефтеГаз-Дем» и АО «VISOR Capital» на право осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности по управлению инвестиционным портфелем, а также дочернему банку АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» на право осуществления дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с изменением юридических адресов лицензиатов в 2016 году были переоформлены пять лицензий, выданных профессиональным участникам рынка ценных бумаг на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, а также одна лицензия была переоформлена в связи с реорганизацией лицензиата.

Инспектирование, дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2016 году проведены 12 проверок на основе оценки рисков деятельности субъектов рынка ценных бумаг, в том числе 10 брокеров-дилеров, имеющих также лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, 1 брокера-дилера, осуществляющего также трансфер-агентскую деятельность и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», а также одна внеплановая проверка брокера-дилера по обращению его клиента (физического лица).

Основным предметом проверок на основе оценки степени риска являлось соблюдение требований законодательства, регулирующего порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, законодательства о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, а также устанавливающего порядок раскрытия субъектами рынка ценных бумаг информации о корпоративных событиях, а также об изменениях в их деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг.

По результатам проведенных проверок в 2016 году в отношении субъектов рынка ценных бумаг применены 11 ограниченных мер воздействия в виде письменных предписаний, составлено 146 протоколов об административных правонарушениях, из которых 107 передано на рассмотрение в суды. Общий размер административных штрафов, наложенных на субъекты рынка ценных бумаг в 2016 году, составил 55,4 млн тенге, в том числе 40,8 млн тенге по административным делам, переданным на рассмотрение в суды.

Целями дистанционного надзора являются обеспечение оперативного и своевременного контроля за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг, направленного на недопущение ущемления прав и законных интересов инвесторов, обеспечение финансовой устойчивости профессиональных

участников рынка ценных бумаг, мониторинг выполнения эмитентами ценных бумаг обязательств перед инвесторами. Дистанционный надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг включает в себя анализ их финансовой и регуляторной отчетности на предмет соблюдения пруденциальных нормативов, требований к размеру уставного капитала, контроля за оказанием услуг клиентам в рамках профессиональных видов деятельности, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также соблюдения иных норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

По результатам дистанционного надзора в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг в 2016 году применена 61 ограниченная мера воздействия, наложено 24 административных штрафа на общую сумму 9,8 млн тенге, а также применены 3 санкции в виде приостановления действия и лишения лицензии. В отношении 10 профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокерские организации и управляющие инвестиционным портфелем) было применено 11 мер раннего реагирования (6 из которых были исполнены в 2016 году), направленных на недопущение ухудшения их финансового состояния и обеспечение соблюдения пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан. Причинами применения мер раннего реагирования стали снижение коэффициента достаточности собственного капитала отдельных профессиональных участников рынка ценных бумаг, уменьшение объема их ликвидных активов, а также убыточная деятельность.

За систематическое несоблюдение пруденциального норматива по достаточности собственного капитала одна организация, осуществляющая брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, а также деятельность по управлению инвестиционным портфелем, была лишена соответствующих лицензий (АО «Брокерская компания «Астана-Финанс»). В отношении организации, обладающей лицензией на управление инвестиционным портфелем, нарушившей пруденциальный норматив по достаточности собственного капитала, было принято решение о приостановлении действия лицензии сроком на один месяц, и в последующем, в связи с неустранением причин приостановления действия лицензии в январе 2017 года было принято решение о лишении лицензии (АО «Gold Investment Group»).

Основными нарушениями, повлекшими применение ограниченных мер воздействия и санкций в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, являлись ошибки в системах внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг, нарушение сроков предоставления отчетности в уполномоченный орган, недостатки в системе управления рисками и внутреннего контроля.

В рамках мониторинга эмитентов ценных бумаг в 2016 году проводится анализ отчетности представителя держателей облигаций на

предмет выполнения эмитентами ценных бумаг обязательств и ковенант, установленных проспектами выпуска ценных бумаг, а также целевого использования эмитентами денег, полученных от размещения облигаций. На основании отчетности эмитентов, допустивших неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по облигациям, осуществляется мониторинг исполнения данными эмитентами обязательств перед инвесторами. В целях обеспечения инвесторов полной и своевременной информацией о состоянии рынка ценных бумаг и деятельности эмитентов также осуществлялся контроль за раскрытием эмитентами на интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности и АО «Казахстанская фондовая биржа» информации о корпоративных событиях и иной информации, затрагивающей интересы держателей ценных бумаг.

В 2016 году по результатам мониторинга эмитентов ценных бумаг Национальным Банком было применено 543 ограниченных мер воздействия, составлено 83 протокола об административных правонарушениях, наложено административных штрафов на сумму 20,5 млн тенге.

Перевод с 1 января 2016 года отдельных составов правонарушений Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях на системный характер с учетом повторности и существенности, сократил количество возбужденных административных производств в отношении эмитентов в 17 раз.

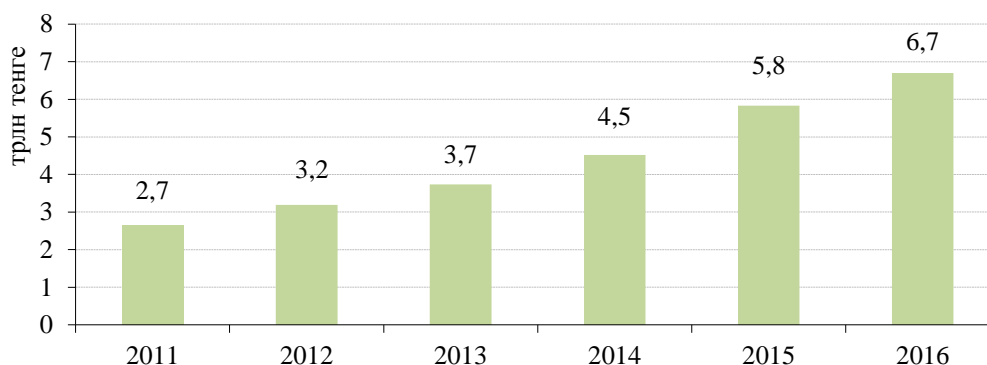
Основными нарушениями, повлекшими применение ограниченных мер воздействия и санкций в отношении эмитентов ценных бумаг, являлись нарушение порядка и сроков размещения эмитентами информации перед инвесторами, нарушения порядка и условий размещений ценных бумаг, невыполнение эмитентами обязательств, возложенных на них посредством применения ограниченных мер воздействия, нарушения сроков предоставления отчетности, а также размещения рекламы на рынке ценных бумаг, не соответствующей действительности.

3.4. Накопительная пенсионная система

По состоянию на 1 января 2017 года АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ) является единственной организацией, осуществляющей привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных взносов и добровольных пенсионных взносов. Единственным акционером ЕНПФ является Правительство. Национальный Банк является доверительным управляющим акциями ЕНПФ, принадлежащими Правительству, и осуществляет управление пенсионными активами.

Размер пенсионных активов по состоянию на 1 января 2017 года составил 6,7 трлн тенге, увеличившись за год на 855,1 млрд тенге, или на 14,7% (рисунок 3.4.1).

**Динамика изменения совокупного объема
пенсионных активов ЕНПФ**



Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) ЕНПФ на 1 января 2017 года¹² составило по обязательным пенсионным взносам 9,4 млн счетов с общей суммой пенсионных накоплений 6,6 трлн тенге, по обязательным профессиональным пенсионным взносам 0,4 млн счетов с общей суммой пенсионных накоплений 100,7 млрд тенге и по добровольным пенсионным взносам 36,5 тыс. счетов общей суммой пенсионных накоплений 1,7 млрд тенге. С начала 2016 года общий размер пенсионных взносов вкладчиков, увеличившись на 551,9 млрд тенге, или на 12,6%, на 1 января 2017 года составил 4,9 трлн тенге.

Сумма пенсионных выплат в 2016 году составила 169,7 млрд тенге с учетом переводов в страховые организации.

Регулирование

Во исполнение Послания Главы государства народу Казахстана от 30 ноября 2015 года «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие» по выведению ЕНПФ из-под контроля Национального Банка и передаче пенсионных активов под управление частных и (или) иностранных управляющих компаний были подготовлены предложения по реформированию накопительной пенсионной системы.

Предлагаемая модель реформирования накопительной пенсионной системы позволит:

вовлечь вкладчиков в процесс управления своими пенсионными накоплениями путем представления выбора управляющего пенсионными активами и инвестиционной стратегии;

снизить концентрацию системных рисков и разрешение конфликта интересов у государственных органов при управлении частными пенсионными накоплениями.

активизировать отечественный фондовый рынок за счет появления новых «якорных» инвесторов в виде управляющих компаний.

Предполагается, что управление пенсионными активами будет

¹² Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) указано без учета индивидуальных пенсионных счетов, не имеющих остатка пенсионных накоплений на отчетную дату

осуществляться несколькими крупными частными управляющими компаниями. Работа в конкурентной среде будет требовать от управляющих получения большего инвестиционного дохода, поскольку их конкурентными преимуществами будут уровень доходности и качество финансовых инструментов. Национальный Банк, в свою очередь, останется управляющим пенсионными активами вкладчиков, которые не сделают выбор управляющей компании, а также будет управлять пенсионными накоплениями лиц пенсионного и пред-пенсионного возраста по консервативной инвестиционной стратегии. ЕНПФ будет функционировать в качестве единого администратора всех финансовых и информационных потоков по накопительной пенсионной системе, включая привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, осуществлять работу с вкладчиками (получателями) по принципу «одного окна», оказывая им консультационные и информационные услуги.

Предложения по реформированию накопительной пенсионной системы были рассмотрены на заседаниях Совета по экономической политике, обсуждались с заинтересованными государственными органами и бизнес-сообществом.

Для реализации указанных предложений разработаны поправки в нормы действующего законодательства, которые в настоящее время обсуждаются с Правительством.

Дистанционный надзор и надзорное реагирование

Целями дистанционного надзора являются обеспечение оперативного и своевременного контроля за деятельностью субъектов накопительной пенсионной системы, направленного на обеспечение сохранности пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), предупреждение и пресечение нарушений субъектами накопительной пенсионной системы требований пенсионного законодательства Республики Казахстан, предоставление вкладчикам (получателям) достоверной информации о состоянии их пенсионных накоплений и обеспечение защиты иных прав и законных интересов вкладчиков (получателей). В рамках дистанционного надзора за деятельностью ЕНПФ осуществляется мониторинг состава исполнительного органа и органа управления ЕНПФ, а также его руководящих работников на предмет их соответствия законодательству Республики Казахстан и уставу ЕНПФ; проверка порядка взимания ЕНПФ комиссионного вознаграждения на соответствие законодательству Республики Казахстан; мониторинг инвестиционного портфеля ЕНПФ, сформированного за счет пенсионных активов, на предмет соответствия инвестиционной декларации ЕНПФ; контроль за раскрытием ЕНПФ информации перед вкладчиками (получателями) и иными лицами в объеме, требуемом законодательством Республики Казахстан и пенсионными правилами ЕНПФ; контроль за соблюдением ЕНПФ требований правил осуществления деятельности ЕНПФ.

В 2016 году по результатам дистанционного надзора за деятельностью ЕНПФ ограниченные меры воздействия и санкции не применялись.

В 2016 году Национальным Банком выдано 1 согласие на назначение (избрание) руководящего работника ЕНПФ. Отказов в согласовании не было.

На сегодняшний день приоритетным направлением в области контроля и надзора за деятельностью ЕНПФ является усиление системы управления рисками и внутреннего контроля.

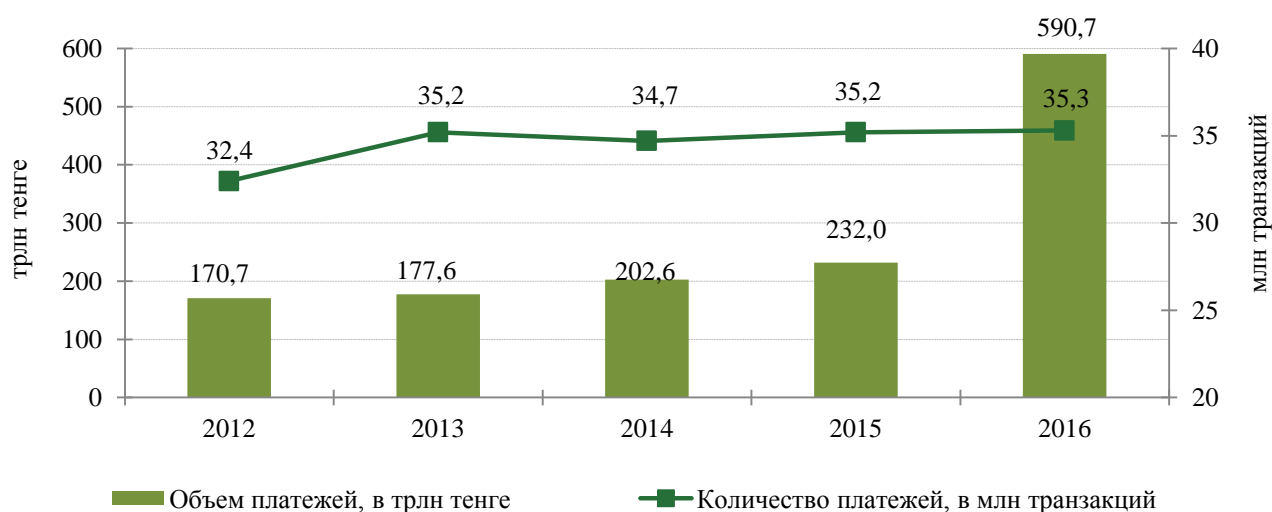
3.5. Платежные системы и рынок платежных услуг

Ключевыми платежными системами национального масштаба являются платежные системы Национального Банка – Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД) и Система межбанковского клиринга (далее – СМК). Указанные системы обрабатывают основной объем платежей в национальной валюте в стране, обладают эффективными механизмами управления рисками, в связи с чем, характеризуются высоким уровнем непрерывности работы, обеспечивают потребности субъектов финансового рынка в своевременном проведении платежей и переводов денег.

В 2016 году через МСПД и СМК было проведено 35,3 млн транзакций на сумму 590,7 трлн тенге (рисунок 3.5.1). По сравнению с 2015 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 0,3% (на 117,2 тыс. транзакций), сумма платежей выросла в 2,5 раза (на 358,7 трлн тенге).

Рисунок 3.5.1

Динамика потоков платежей в МСПД и СМК с 2012 года по 2016 год

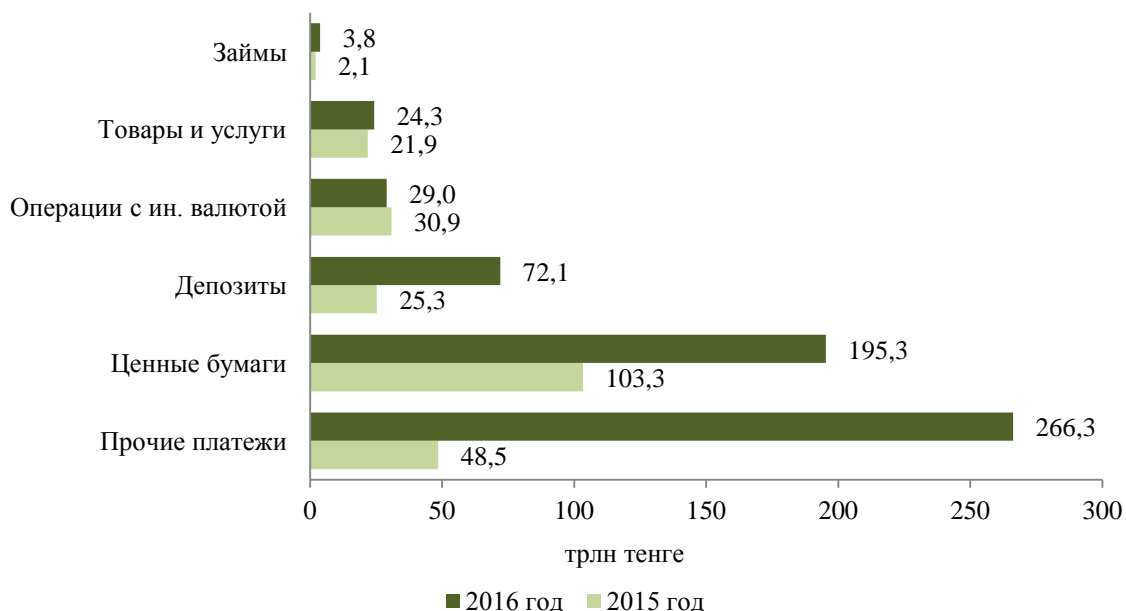


Рост объемов платежей в платежных системах обусловлен в основном увеличением объемов платежей с ценными бумагами резидентов Казахстана на 89,4% и операциям с межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов в 2,9 раза (рисунок 3.5.2). В

среднем за день через указанные платежные системы в 2016 году проводилось 144,1 тыс. транзакций на сумму 2,4 трлн тенге.

Рисунок 3.5.2

Объемы платежей в МСПД и СМК в разрезе видов назначения



Одним из основных показателей эффективного развития межбанковских платежных систем является коэффициент непрерывности работы (работоспособности) платежных систем. Исходя из общепринятых норм, показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем. В среднем за 2016 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,803%, коэффициент работоспособности СМК составил 99,976%.

Межбанковская система переводов денег

По состоянию на 1 января 2017 года в МСПД было зарегистрировано 47 пользователей. В 2016 году через МСПД было проведено 14,0 млн транзакций на сумму 584,7 трлн тенге. По сравнению с 2015 годом объем платежей вырос в 2,6 раз (на 358,2 трлн тенге), количество электронных платежных сообщений увеличилось на 3,8% (на 516,3 тыс. транзакций). Средняя сумма одного электронного платежного сообщения в МСПД в 2016 году составила 41,7 млн тенге, увеличившись по сравнению с 2015 годом в 2,5 раза (на 25,0 млн тенге).

Наибольшая доля по количеству платежей в МСПД приходится на платежи на сумму до 3 млн тенге (87,4%), основная сумма платежей – на платежи в интервале свыше 1 млрд тенге (доля 85,9%).

В основном через систему проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана – 33,0% от общего объема платежей в МСПД и с межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов – 12,2%, доля платежей за товары и услуги в 2016 году составила 4,1%.

Система межбанковского клиринга

В СМК количество участников по состоянию на 1 января 2017 года составило 36. В 2016 году через систему было обработано 21,3 млн электронных платежных сообщений на сумму 6,0 трлн тенге. По сравнению с 2015 годом количество платежных сообщений в клиринговой системе уменьшилось на 1,8% (на 399,1 тыс. документов), сумма платежей выросла на 8,9% (на 489,6 млрд тенге). Средняя сумма одного платежного сообщения в СМК за 2016 год составила 282,4 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2015 годом на 27,8 тыс. тенге, или на 10,9%.

В разрезе суммы платежей наибольшая доля по количеству транзакций в СМК приходится на интервал до 500 тыс. тенге (90,0%), основная доля по сумме платежей – на электронные платежные сообщения в интервале свыше 1 млн тенге (доля 77,6%).

Через СМК в основном проводились платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 28,9%), оказанные услуги (26,2%), платежи в бюджет и выплаты из бюджета (18,6%).

Системы денежных переводов

На рынке Казахстана действуют такие системы денежных переводов, как Золотая корона, Western Union, Unistream, Contact, Блиц, Faster и другие. В 2016 году через системы денежных переводов было проведено (отправлено) 2,4 млн транзакций на сумму 405,3 млрд тенге. При этом объем денег, отправленных через системы денежных переводов, увеличился на 6,0%.

В большинстве случаев системы денежных переводов используются населением страны для проведения переводов денег за пределы Казахстана: доля платежей и переводов денег, отправленных за рубеж, составила 90,3% от общего количества и 94,3% от общей суммы транзакций.

При этом операции из Казахстана по системам денежных переводов значительно превышают поступления. Так, за 2016 год через системы денежных переводов за рубеж из страны было отправлено 2,1 млн транзакций на сумму 382,2 млрд тенге, тогда как поступившие переводы денег из-за рубежа составили 1,2 млн транзакций на сумму 248,5 млрд тенге (отрицательное сальдо составило 133,7 млрд тенге). Средняя сумма одного отправленного из страны перевода составляет около 179 тыс. тенге, полученного в страну перевода – 206 тыс. тенге.

Вместе с тем, системы денежных переводов также применяются для осуществления срочных переводов по Казахстану, средняя сумма которых составляет около 100 тыс. тенге. Так, за 2016 год по Казахстану с использованием систем денежных переводов было проведено 230,7 тыс. транзакций на сумму 23,1 млрд тенге (рисунок 3.5.3).

**Динамика изменения объема переводов денег,
отправленных через системы денежных переводов**



При этом системы денежных переводов в основном ориентированы на проведение безвозмездных специфических переводов в пользу иных физических лиц – 2,4 млн переводов на сумму 402,8 млрд тенге в 2016 году, что составило 99,6% от общего количества и 99,4% от общего объема переводов физических лиц.

Рынок электронных платежных услуг

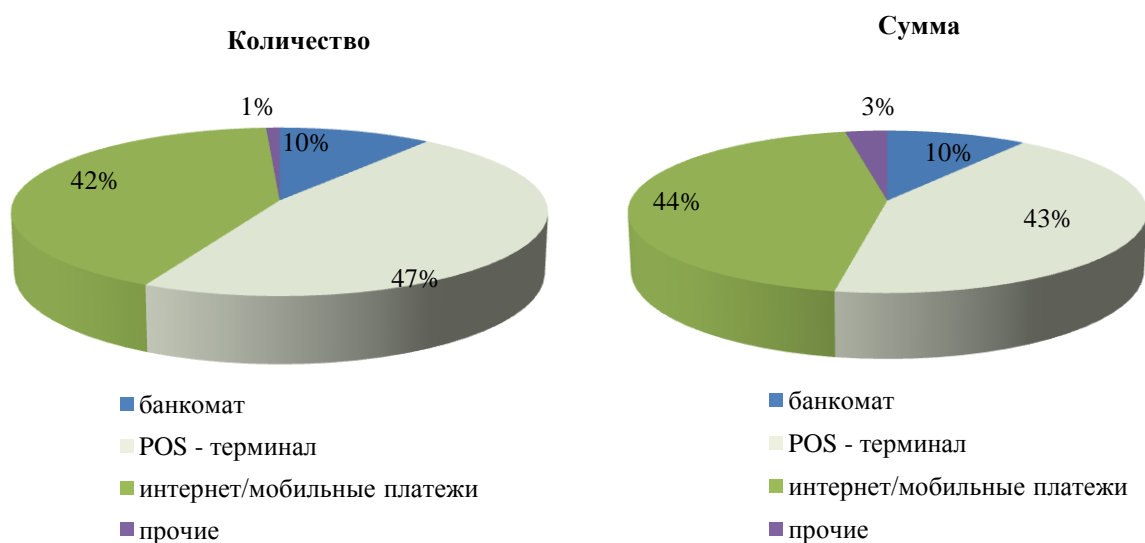
На конец 2016 года на территории Казахстана электронные платежные услуги с использованием и без использования платежных карточек, посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа населению предоставляли 27 банков и АО «Казпочта».

В 2016 году через электронные терминалы и системы удаленного доступа банков было проведено 474,7 млн транзакций на сумму 12,4 трлн тенге, при этом рост по сравнению с 2015 годом по количеству операций составил 13,6% и по сумме – 28,6%. Из них безналичные платежи и переводы денег составили 125,3 млн транзакций на сумму 1,9 трлн тенге, увеличившись по сравнению с 2015 годом на 38,8% по количеству и 44,6% по сумме платежей.

Основная часть безналичных операций приходится на интернет/мобильные платежи (41,8% от общего количества и 44,2% от общей суммы). Также высокую долю в структуре безналичных платежей занимают платежи посредством POS-терминалов (46,8% от общего количества и 42,8% от общей суммы). На долю иных устройств (банкоматы, банковские киоски и прочее) приходится 11,5% и 13,0% от общего количества и объема безналичных платежей, соответственно (рисунок 3.5.4).

Рисунок 3.5.4

Операции в разрезе среды проведения безналичных платежей



В общей структуре безналичных платежей посредством дистанционных каналов связи подавляющую долю традиционно занимает оплата товаров и услуг (56,0% от количества и 39,1% от суммы указанных операций). Средняя сумма таких платежей составляет 10,9 тыс. тенге.

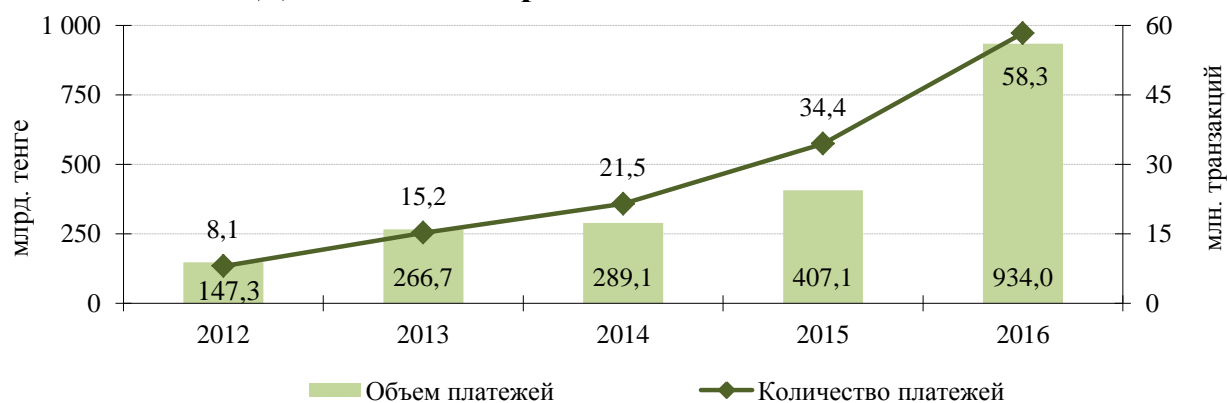
Интернет и мобильные платежи

В настоящее время наиболее динамично развивающимся направлением оказания дистанционных платежных услуг выступают системы интернет/мобильного банкинга, около 20% клиентов банков подключены к данным системам.

Объем произведенных транзакций посредством интернет и мобильных устройств без использования и с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов на территории и за пределами Казахстана в 2016 году составил 58,3 млн транзакций на сумму 934,0 млрд тенге. По сравнению с 2015 годом количество транзакций увеличилось на 69,4% по количеству и в 2,3 раза по сумме платежей (рисунок 3.5.5).

Рисунок 3.5.5

Динамика интернет/мобильных платежей



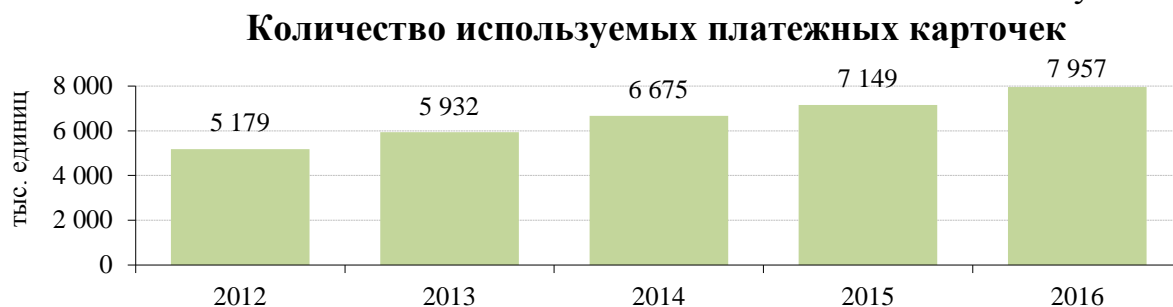
Платежные карточки

По состоянию на 1 января 2017 года выпуск платежных карточек в Республике Казахстан осуществляли 26 банков и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 15,7 млн единиц.

Основную долю платежных карточек в обращении составляют международные платежные системы – 98,7%, которые представлены платежными карточками VISA International (71,1%), MasterCard Worldwide (19,7%), China Union Pay (7,5%) и American Express International (0,3%). Локальные системы занимают 1,3% рынка и представлены такими системами, как Altyn Card и локальные карточки Ситибанка Казахстан.

В 2016 году сохранилась динамика роста активных платежных карточек (карточки, используемые для совершения операций). Так, среднее количество используемых платежных карточек в 2016 году составило 8,0 млн единиц, что превышает соответствующий показатель 2015 года на 11,3% (рисунок 3.5.6). Карточные продукты активно используют порядка 45% населения Казахстана.

Рисунок 3.5.6



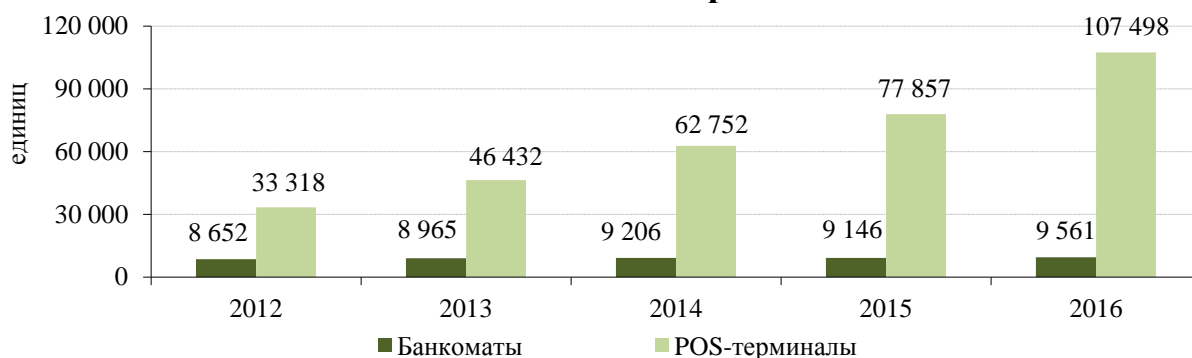
По состоянию на 1 января 2017 года терминалы для обслуживания платежных карточек установили 22 банка и АО «Казпочта», из них 17 банков оказывали услуги расчета с использованием платежных карточек в пунктах торговли/сервиса.

На 1 января 2017 года в Казахстане действовали 66,1 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 49,8% превысило их количество на 1 января 2016 года. При этом оборудование для обслуживания платежных карточек было размещено в 84,2 тыс. торговых точках (рост на 44,1%).

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 января 2017 года была представлена следующим образом: 9,6 тыс. банкоматов (увеличение по сравнению с ситуацией на 1 января 2016 года на 4,5%, или 0,4 тыс. единиц), 107,5 тыс. POS-терминалов (рост на 38,1%, или 29,6 тыс. единиц) (рисунок 3.5.7). При этом в среднем по республике на тысячу держателей карточек приходится 7 терминалов и 1 банкомат.

Рисунок 3.5.7

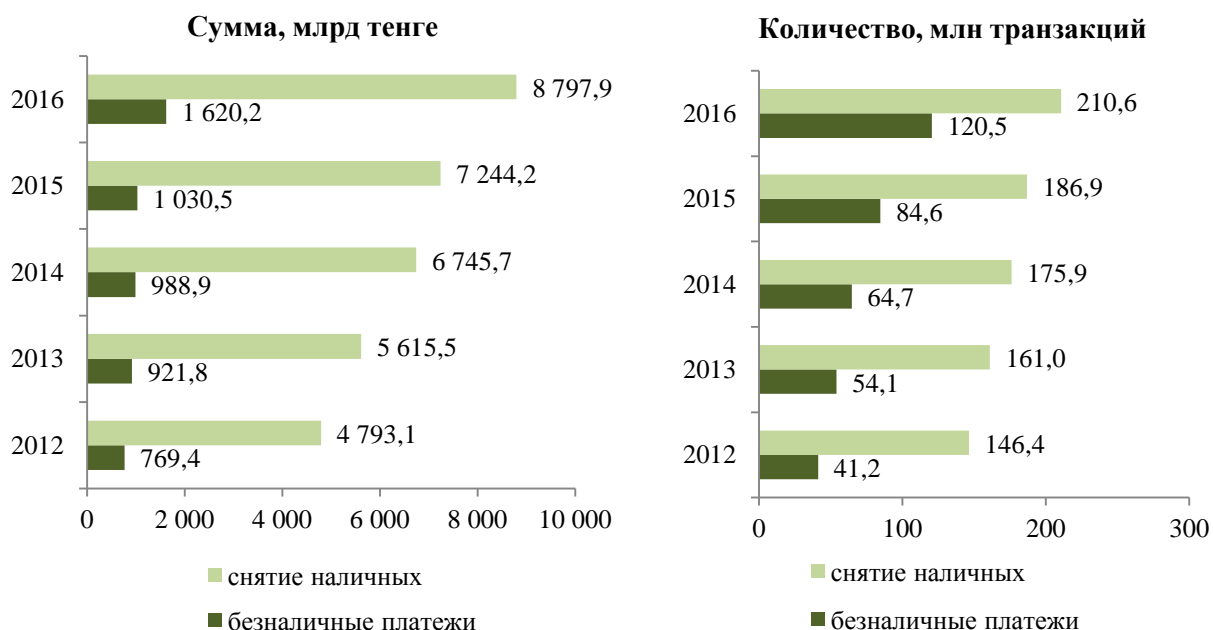
Динамика изменения количества оборудования для платежных карточек



За 2016 год объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 331,1 млн транзакций на сумму 10,4 трлн тенге (по сравнению с 2015 годом количество транзакций увеличилось на 22,0%, а сумма – на 25,9%). Из них на долю безналичных операций приходится 36,4% от общего количества и 15,6% от общей суммы, на операции по выдаче наличных денег – 63,6% и 84,4%, соответственно (рисунок 3.5.8). При этом на протяжении последних лет наблюдается постепенный рост доли количества безналичных операций. Так, если в 2012 году доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составляла 22,0%, то в 2016 году достигла 36,4%, доля объемов операций за этот период выросла с 13,8% до 15,6%.

Рисунок 3.5.8

Динамика операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов



Электронные деньги

На отечественном рынке имеются благоприятные условия для развития электронной экономики и электронных денег как ее неотъемлемого элемента. На 1 января 2017 года выпуск электронных денег осуществляли 11 банков Республики Казахстан. При этом для населения на рынке представлено 18 систем электронных денег.

Сумма электронных денег, находящихся в обращении, на 1 января 2017 года составила 3,3 млрд тенге.

С 2013 года наблюдается положительная динамика использования электронных денег. Так, за 2013 год сумма эмитированных электронных денег составила 5,0 млрд тенге, в 2016 году этот показатель составил 129,7 млрд тенге.

За 2016 год объем произведенных операций с использованием электронных денег казахстанских эмитентов на территории Казахстана составил 43,3 млн транзакций на сумму 154,2 млрд тенге (по сравнению с 2015 годом количество операций выросло в 2,7 раз, сумма – в 3,5 раз).

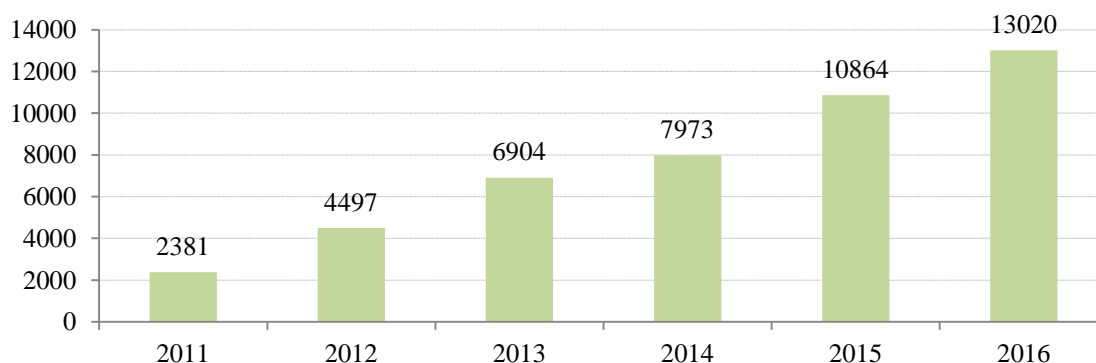
3.6. Защита прав потребителей финансовых услуг

Защита прав потребителей финансовых услуг является неотъемлемой и важной частью работы Национального Банка по обеспечению стабильности финансовой системы. В связи с необходимостью реальной и адекватной защиты, возрастающей по мере интенсификации потребительского спроса и появления на рынке новых финансовых продуктов с включением информационных технологий, деятельность Национального Банка, в том числе, была направлена на реализацию следующих задач: обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и потребителей услуг микрофинансовых организаций и повышение финансовой грамотности населения.

В 2016 году в Национальный Банк по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и услуг микрофинансовых организаций поступило на рассмотрение 13 020 обращений (рисунок 3.6.1).

Рисунок 3.6.1

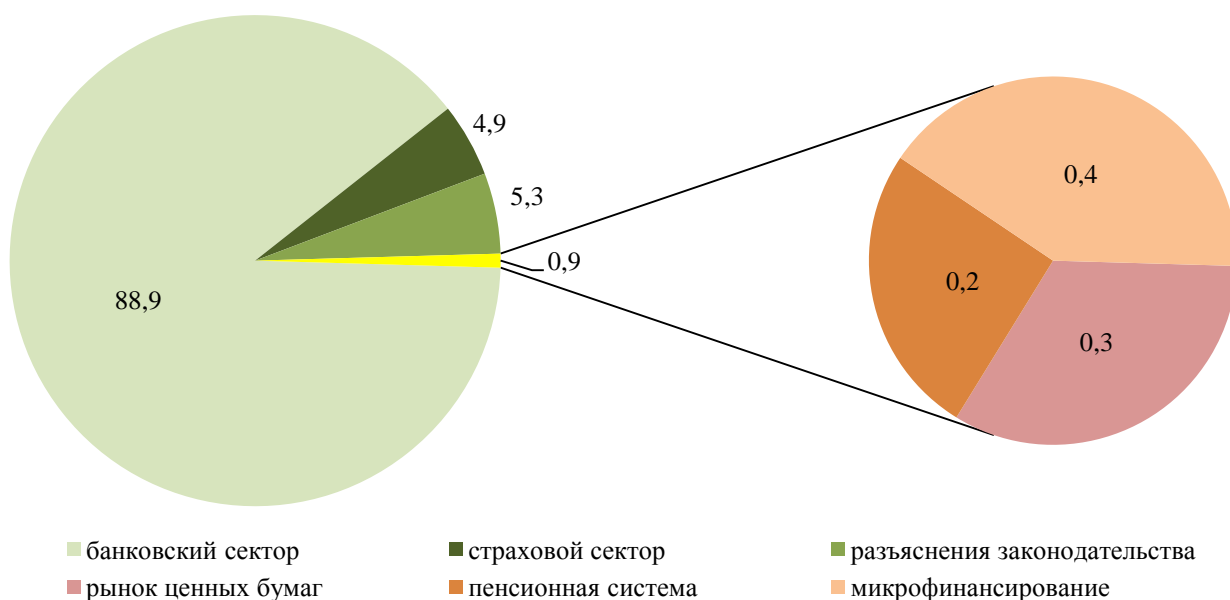
Обращения потребителей финансовых услуг



Значительная часть обращений пришлась на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций) – 88,9% от общего количества (рисунок 3.6.2).

Рисунок 3.6.2

Структура обращений в разрезе секторов финансового рынка



Актуальными вопросами обращений в банковском секторе являлись:
рефинансирование задолженности по Программе рефинансирования,
реструктуризация и/или прощение задолженности;

проверка правомерности действий банков при обслуживании банковского займа (расчет задолженности, правильность составления договора банковского займа, привлечение третьих лиц для взыскания долга, передача прав требований третьим лицам);

проверка правомерности взыскания банками денег со счетов заемщиков в бесспорном (безакцептном) порядке;

проверка действий банков при обслуживании банковских счетов, платежей и переводов денег;

проверка соблюдения банками процедуры реализации залогового имущества, условий залоговой политики, а также правомерности отказов в высвобождении предмета залога;

компенсация вкладов физических лиц в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса.

Как показывает анализ обращений по банковскому сектору, порядка 96% составляют обращения проблемных заемщиков, не имеющих возможности исполнять свои обязательства перед банками, что вызвано:

ухудшением материального положения (потеря источника дохода, снижение размера дохода, изменение статуса заемщика из-за приобретенной инвалидности либо обострения хронических заболеваний);

недостаточной оценкой платежеспособности заемщика на момент выдачи займа;

действовавшим до июля 2016 года нерациональным и невыгодным для заемщика порядком распределения платежей с приоритетом оплаты комиссий и вознаграждения банка;

непринятием банками своевременных мер по взысканию просроченной задолженности.

В секторе страховых услуг наиболее актуальными вопросами обращений являлись:

споры, возникающие при обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и связанные с несогласием с произведенной страховой организацией оценкой размера причиненного вреда, с нарушением сроков осуществления страховой выплаты, а также неосуществлением страховой выплаты;

отказы страховых организаций в осуществлении страховой выплаты по добровольным видам страхования;

непредставление страховыми организациями затребованной информации;

требования проверки правильности расчетов страховых организаций (страховых премий, страховой суммы).

Актуальными вопросами относительно действий субъектов рынка ценных бумаг остаются:

невыплата дивидендов;

разъяснение требований Законов Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг»;

проверка правомерности распределения акций среди акционеров и расчета стоимости акций.

Обращения по поводу действий микрофинансовых организаций касались:

порядка заключения, исполнения и прекращения договора о предоставлении микрокредита;

разъяснения требований нормативных правовых актов по вопросам деятельности микрофинансовых организаций.

Также, в 2016 году в Национальный Банк поступило 58 обращений относительно неправомерных действий микрокредитных организаций, которые не прошли в Национальном Банке учетную регистрацию, а также организаций, осуществляющих онлайн-кредитование. Всем заявителям были даны соответствующие разъяснения норм законодательства, а также рекомендации по дальнейшим действиям.

В обращениях, связанных с деятельностью АО «Единый накопительный пенсионный фонд», были затронуты следующие вопросы:

отказ в выплате пенсионных накоплений;

разъяснение требований пенсионного законодательства;

проверка соответствия условий договора требованиям законодательства Республики Казахстан;

перевод пенсионных накоплений не в полном объеме.

За 2016 год по выявленным в результате рассмотрения обращений нарушениям действующего законодательства Республики Казахстан в отношении финансовых организаций применено 11 ограниченных мер воздействия. Кроме того, по результатам рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг возбуждено 19 административных дел, из которых 5 в отношении банков, 13 – страховых организаций и 1 – субъекта рынка ценных бумаг.

В 2016 году Национальным Банком принято участие в 30 судебных заседаниях и 1 экспертизе, связанных с гражданскими делами по искам потребителей финансовых услуг к финансовым организациям и финансовых организаций к потребителям финансовых услуг.

В течение 2016 года осуществлен личный прием 788 граждан по вопросам оказания финансовых услуг, предоставлены консультации и оказана правовая помощь 1 120 гражданам, обратившимся в общественную приемную Национального Банка, организовано 1 047 встреч заемщиков с представителями банков и ипотечных организаций, по итогам которых банками предоставлены заемщикам возможные условия реструктуризации.

Программа рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов

В качестве одной из мер по решению проблем ипотечных заемщиков с апреля 2015 года Национальным Банком реализуется Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов. Выделенные в рамках Программы рефинансирования 130,0 млрд тенге направлены на рефинансирование займов, выданных банками в период с 2004 по 2009 годы, с остатком задолженности по состоянию на 1 января 2015 года не более 36,5 млн тенге и обеспеченных единственным жилищем.

По состоянию на 1 января 2017 года в банки было подано 26,3 тыс. заявок, из них одобрено 19,9 тыс. заявок на сумму 121,3 млрд тенге, рефинансировано 17,6 тыс. займов на сумму 96,7 млрд тенге.

По результатам анализа вопросов, возникающих в ходе реализации Программы рефинансирования, и в целях увеличения охвата наибольшего количества проблемных заемщиков, а также оказания содействия заемщикам, относящимся к социально уязвимым слоям населения, в Программу рефинансирования были внесены следующие основные поправки, предусматривающие:

освобождение заемщиков, относящихся к социально уязвимым слоям населения, от уплаты государственной пошлины;

рефинансирование проблемных валютных займов, по которым отсутствуют решения суда, по официальному курсу, установленному на 18 августа 2015 года (188,35 тенге за 1 доллар США). При этом расходы банков и ипотечных организаций по уплате государственной пошлины и курсовой разницы подлежат компенсации за счет средств АО «Фонд проблемных кредитов»;

рефинансирование (финансирование) по соглашению сторон займов заемщиков, чье жилище принято на баланс банка или ипотечной организации;

расширение списка участников Программы рефинансирования посредством включения дополнительно 9 банков, АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «АФ Ипотека»;

продление периода рефинансирования займов до 1 апреля 2017 года;

отмену ограничения по площади жилья и земельного участка, целевого назначения земельного участка, единственности земельного участка для заемщиков, относящихся к социально уязвимым слоям населения;

включение в Программу рефинансирования заемщиков, подтвердивших статус относящихся к социально уязвимым слоям населения на дату подачи заявления на рефинансирование (получившие инвалидность, ставшие пенсионерами и так далее после 1 января 2015 года).

Для эффективной реализации Программы рефинансирования Национальным Банком совместно с Министерством национальной экономики и Министерством финансов проведена работа по освобождению заемщиков – физических лиц от уплаты налогов, возникающих при рефинансировании займов в рамках Программы рефинансирования.

Национальным Банком совместно с местными исполнительными органами в 2016 году проводились встречи заемщиков и общественных объединений с банками по поиску взаимоприемлемых путей погашения проблемной задолженности. Кроме того, на регулярной основе банкам Национальным Банком предоставляются разъяснения по условиям Программы рефинансирования.

Для поддержки заемщиков, не соответствующих критериям Программы рефинансирования, и в целях недопущения социальной нестабильности среди населения 28 июля 2016 года Национальным Банком, Акиматом города Алматы, банками и общественными объединениями заключен Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве по решению вопросов, связанных с исполнением проблемными ипотечными заемщиками своих обязательств.

Данный документ нацелен на помощь заемщикам в выстраивании конструктивного диалога с банком. Меморандум предусматривает приостановление выселения из единственного жилого имущества заемщика и действует год со дня подписания на территории всей республики.

Меморандум подписан АО «АТФ Банк», АО «Казинвестбанк», АО «ForteBank», АО «Евразийский банк», АО «Ипотечная Организация «Казахстанская Ипотечная Компания», АО «Delta Bank», АО «Казкоммерцбанк», АО «Дочерний банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк», АО «Банк «Bank «RBK», а также различными общественными объединениями.

Выплата компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса

В 2016 году продолжена работа по реализации Порядка выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, разработанного в соответствии с поручением Президента Республики Казахстан.

В рамках этого в 2016 году с 28 банками и АО «Казпочта» были заключены договоры о переводе сумм компенсаций по депозитам для последующего зачисления на банковские счета физических лиц.

По условиям Порядка компенсации, а также в рамках заключенных с банками договоров Национальный Банк произвел перевод сумм компенсации согласно реестрам, предоставленным банками, тремя траншами 7 октября, 7 ноября и 7 декабря 2016 года. Общая сумма выплаченных сумм компенсации составила 53,9 млрд тенге по 191 706 вкладам.

Уведомление финансовыми и микрофинансовыми организациями об утверждении продуктов

С 22 апреля 2016 года в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур» разрешительный порядок выдачи согласия Национальным Банком на предложения финансовых продуктов потребителям финансовых услуг был заменен на уведомительный порядок.

В рамках уведомительного порядка Национальным Банком изучаются и анализируются условия финансовых продуктов и микрокредитов на предмет соответствия нормам законодательства Республики Казахстан и отсутствия условий, ущемляющих права потребителей.

Национальным Банком были разработаны и утверждены Перечень финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет Национальный Банк, и Правила уведомления об утверждении финансовых продуктов.

В 2016 году в Национальный Банк поступило 200 уведомлений, из них: 105 от микрофинансовых организаций, 76 от банков и 19 от страховых организаций. В ходе рассмотрения обращений заемщиков микрофинансовых организаций (ТОО «Микрофинансовая организация «Про Финанс» и ТОО «Микрофинансовая организация «i-credit.kz») были установлены три факта осуществления деятельности без согласия/уведомления. По результатам рассмотрения обращений данные микрофинансовые организации привлечены к административной ответственности в виде наложения штрафа.

3.7. Ликвидация субъектов финансового рынка

По состоянию на 1 января 2017 года в процессе принудительной ликвидации находились 2 банка и 3 страховые организации.

Информация касательно осуществления расчетов с кредиторами ликвидируемых финансовых организаций представлена в таблице 3.7.

Таблица 3.7

| № | Ликвидируемые финансовые организации | Процент выплат кредиторам по состоянию на 1 января 2017 года |
|--------------------------|--|---|
| Банковский сектор | | |
| 1. | АО «Валют-Транзит Банк» | 51,3% – требования кредиторов третьей очереди (требования АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по сумме выплаченного (выплачиваемого) возмещения по гарантируемым депозитам). Процент удовлетворения требований АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» пересчитан с учетом дополнительных требований АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (в денежном выражении составляет 9,4 млрд тенге). |
| 2. | АО «Наурыз Банк Казахстан» | 94,0% – требования кредиторов третьей очереди (требования физических лиц по депозитам и переводам денег, требования АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по сумме выплаченного (выплачиваемого) возмещения по гарантируемым депозитам, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов в накопительном пенсионном фонде). Из них, расчеты с физическими лицами – 89,5%; с АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» – 100%. |
| Страховой сектор | | |
| 1. | АО «Страховая компания «Алтын Полис» | 69,4% – требования кредиторов, включенных в категорию внеочередных выплат (по страховым случаям, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации). |
| 2. | АО «Premier Страхование» | 25,0% – требования кредиторов, включенных в категорию внеочередных выплат (по страховым случаям, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации). |
| 3. | АО «Страховая компания «Эко | расчеты со всеми кредиторами страховой организации осуществлены в полном объеме. |

| | |
|--------|---|
| Полис» | Продолжаются расчеты с акционерами страховой организации. |
|--------|---|

В 2015 году внесены поправки в законодательство Республики Казахстан, в соответствии с которыми в случае принудительной ликвидации банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов в период с 1 января 2007 года до 1 января 2012 года организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам-физическим лицам гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более пяти миллионов тенге, что позволило в 2016 году продолжить работу по выплате АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» гарантийных выплат вкладчикам-физическим лицам АО «Валют-Транзит Банк».

В 2016 году проведено 3 плановых проверки деятельности ликвидационных комиссий банков.

Глава 4. Деятельность Национального Банка

4.1. Валютное регулирование и контроль

В 2016 году Национальным Банком была продолжена работа по совершенствованию валютного законодательства. В связи с вступлением Казахстана во Всемирную торговую организацию и созданием Международного финансового центра «Астана» и Международного центра приграничного сотрудничества «Хоргос» возникла необходимость пересмотра отдельных подходов к механизмам валютного регулирования.

В рамках адаптации валютного законодательства предусматривается пересмотр подходов к определению резидентства и совершенствование охвата и учета трансграничных операций движения капитала, в том числе валютных правоотношений филиалов иностранных организаций и в рамках Международного финансового центра «Астана» и Международного центра приграничного сотрудничества «Хоргос». Несмотря на сохранение концептуальных принципов либерального валютного регулирования и неизменности целей валютного контроля, объем вносимых изменений требует разработки новой редакции Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле». Разработка проектов законов Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» (новая редакция) и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» включена в План законопроектных работ Правительства Республики Казахстан на 2017 год. В 2016 году Национальным Банком разработаны концепции к законопроектам, которые были одобрены межведомственной комиссией по законопроектной деятельности, проведены заседания рабочей группы и круглые столы для

обсуждения концептуальных изменений в валютное законодательство с членами объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», представителями заинтересованных государственных органов, организаций, бизнес-сообществ и союза иностранных инвесторов.

Приоритетными задачами валютного регулирования остаются создание информационной базы по валютным операциям и потокам капитала, а также ведение аналитического мониторинга за валютными операциями как базы для принятия решений по экономической политике.

В целях сбора статистической информации действующим валютным законодательством Республики Казахстан установлены требования регистрации или уведомления о валютных операциях, связанных с движением капитала (финансовые займы, прямые инвестиции, коммерческие кредиты, счета в иностранных банках). 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.

В рамках регистрации крупных валютных операций, связанных с движением капитала, Национальным Банком в 2016 году выдано 1 661 регистрационное свидетельство. В рамках уведомления о валютных операциях, связанных с движением капитала, и открытия счетов в иностранных банках Национальным Банком в 2016 году выдано 280 свидетельств об уведомлении.

Экспортные доходы являются основным источником предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Казахстана, поэтому валютным законодательством установлено требование репатриации выручки от экспорта товаров (работ, услуг) и возврата неиспользованного нерезидентом аванса за импорт товаров (работ, услуг) на банковские счета в казахстанских банках. Срок, в который должна быть осуществлена репатриация валюты, определяется исходя из условий внешнеторгового контракта. По внешнеторговым сделкам, сумма которых превышает 50 тыс. долл. США в эквиваленте, контроль исполнения требования репатриации осуществляется путем учетной регистрации внешнеторгового контракта в банке, обслуживающем резидента-участника внешнеторговой сделки.

В целях определения полноты охвата экспортно-импортным валютным контролем внешнеторговых операций на основе данных за 2015 год был проведен анализ, по результатам которого установлено, что существующее пороговое значение для контроля является оптимальным с точки зрения охвата операций, интересов бизнеса и издержек агентов валютного контроля на администрирование контроля.

Экспортно-импортный валютный контроль реализуется на базе процедур учетной регистрации внешнеторговых контрактов и электронного обмена информацией для целей контроля исполнения требования репатриации между уполномоченными банками, Национальным Банком и

органом государственных доходов – Комитетом государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.

В 2016 году в целях интегрирования информационных систем для обмена данными, необходимыми для эффективного валютного контроля, между Комитетом государственных доходов Министерства финансов, Национальным Банком и уполномоченными банками возобновлен информационный обмен по движению товаров через границу Евразийского экономического союза, а также внедрен механизм электронного обмена информацией о движении товаров внутри Союза.

Также в 2016 году был разработан и вынесен на рассмотрение Совета по экономической политике Республики Казахстан комплекс мер по повышению эффективности валютного регулирования и валютного контроля, который включает:

- 1) меры по повышению эффективности и усилению контроля выполнения требования по репатриации валюты, для чего проведен анализ данных экспортно-импортного валютного контроля в целях выявления возможных каналов вывода капитала через внешнеторговые операции;

- 2) меры по ограничению спроса на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке со стороны юридических лиц-резидентов.

По итогам проведенной работы подготовлены предложения по усилению контроля выполнения резидентами требования по репатриации валюты, способствующие предотвращению вывода капитала, которые рассмотрены и одобрены Главой государства. Реализация предложенных мер предполагается в рамках разрабатываемого Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» в новой редакции.

В соответствии с Антикризисным планом действий Правительства и Национального Банка по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы Национальным Банком разработаны поправки в части законодательного установления требований по указанию цены товара (работы и услуги) в национальной валюте при реализации на территории Казахстана. Указанные поправки, нацеленные на дедолларизацию экономики, включены в проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам рекламы».

В сфере валютного регулирования лицензия Национального Банка необходима только для осуществления деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой (деятельность пунктов обмена валют).

В 2016 году Национальным Банком была проведена работа в рамках Плана дополнительных оперативных антикризисных мер на 2016 год в части повышения прозрачности деятельности небанковских обменных пунктов и распространения банковских стандартов на их функционирование.

В целях определения дальнейших направлений регулирования рынка наличной иностранной валюты проведен анализ деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, в том

числе по объемам операций, дислокации обменных пунктов, особенностям по видам субъектов рынка, проведен ряд встреч с представителями рынка. По результатам проведенной работы определены основные подходы к совершенствованию регулирования данного вида деятельности на предстоящий период.

В рамках лицензирования деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой в 2016 году было выдано 48 лицензий новым уполномоченным организациям, добровольно возвращено 35 лицензий.

По состоянию на 1 января 2017 года на территории Республики Казахстан действовало 2 895 обменных пунктов, в том числе 1 841 банковский обменный пункт, 972 обменных пункта уполномоченных организаций (небанковских юридических лиц) и 82 обменных пункта АО «Казпочта».

За 2016 год общее количество обменных пунктов уменьшилось на 84, при этом количество обменных пунктов уполномоченных банков уменьшилось на 138, а количество обменных пунктов уполномоченных организаций и АО «Казпочта» увеличилось на 24 и 30 обменных пунктов, соответственно.

В 2016 году продолжена работа по выявлению и пресечению административных правонарушений в области валютного законодательства, за год было возбуждено 1 357 дел об административных правонарушениях:

1) по 1 255 делам об административных правонарушениях наложены взыскания, из которых в виде предупреждений – 510, по 745 делам об административных правонарушениях сумма штрафов, наложенных Национальным Банком (469 дел) и судами (276 дел), составила более 327 млн тенге;

2) по 37 делам об административных правонарушениях производство прекращено;

3) 65 дел находится на рассмотрении (по состоянию на 1 января 2017 года).

За нарушения требований валютного законодательства Республики Казахстан в отношении уполномоченных банков и уполномоченных организаций применено 79 ограниченных мер воздействия.

Инспектирование по вопросам валютного контроля осуществляется на основе риск-ориентированного подхода. В 2016 году Национальным Банком проведено 293 проверки по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Казахстан, в том числе 265 субъектов проверки были определены на основе оценки степени риска.

4.2. Управление золотовалютными активами Национального Банка

Валовые золотовалютные резервы Национального Банка по итогам 2016 года составили 29,5 млрд долл. США, что на 1,7 млрд долл. США, или на 6,0% больше по сравнению с итоговым показателем 2015 года.

Увеличение золотовалютных резервов в 2016 году было обусловлено повышением цен на золото на мировых рынках, нетто-покупками валюты Национальным Банком на валютном рынке, нетто-покупками золота на внутреннем рынке в рамках приоритетного права государства на покупку аффинированного золота у отечественных производителей, операциями конвертации и реконвертации средств Национального фонда.

Мировые цены на золото по данным Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов увеличились на 9,1% с 1 062,3 долл. США за тройскую унцию на 31 декабря 2015 года до 1 159,1 долл. США за тройскую унцию на 30 декабря 2016 года.

Объем нетто-покупки золота на внутреннем рынке в рамках реализации приоритетного права государства составил в 2016 году 1 160 тыс. тройских унций.

Таким образом, по итогам проведенных Национальным Банком операций чистые золотовалютные резервы (без учета заключительных оборотов) увеличились за 2016 год на 2,0 млрд долл. США, или на 7,5% и составили 29,0 млрд долларов США.

В рамках управления золотовалютными активами Национальным Банком ежедневно осуществлялся контроль за соблюдением требований, установленных Инвестиционной стратегией по управлению золотовалютными активами. Также ежедневно осуществлялся расчет доходности золотовалютных активов Национального Банка.

В течение 2016 года были внесены изменения в Инвестиционную стратегию по управлению золотовалютными активами в части совершенствования процесса управления рисками; расширения инвестиционных возможностей в рамках стратегического портфеля; совершенствования параметров мониторинга и контроля ограничений, предусмотренных Инвестиционной стратегией.

Результаты управления золотовалютными активами Национального Банка

Рыночная стоимость инвестиционного портфеля золотовалютных активов по итогам 2016 года составила 4,1 млрд долл. США. Доходность инвестиционного портфеля, выраженная в корзине валют, за 2016 год составила 0,845%, при доходности эталонного портфеля 0,665% сверхдоходность составила 18 базисных пунктов. Доходность инвестиционного портфеля, выраженная в долларах США, составила (-)0,956%, при доходности эталонного портфеля (-)1,132% сверхдоходность составила 18 базисных пунктов.

По итогам 2016 года инструментальное распределение активов инвестиционного портфеля имело следующую структуру: деньги и их эквиваленты – 13,8%, государственные ценные бумаги – 67,5%, агентские ценные бумаги – 11,5%, корпоративные ценные бумаги – 7,2%. Распределение активов инвестиционного портфеля на кривой доходности имело следующую структуру: меньше 1 года – 42,1%, 1-2 года – 31,8%, 2-3 года – 21,3%, больше 3 лет – 4,8%.

Рыночная стоимость стратегического портфеля золотовалютных активов за 2016 год изменилась с 2,6 млрд долл. США до 3,0 млрд долл. США. Доходность стратегического портфеля за 2016 год составила 3,2%.

В целях диверсификации и обеспечения среднесрочной и долгосрочной доходностей золотовалютных активов в 2016 году был произведен перевод средств в размере 350 млн долл. США из портфеля ликвидности в стратегический портфель. Из них 230 млн долл. США направлены на формирование портфеля по мандату «Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня», 120 млн долл. США – по мандату «Государственные ценные бумаги развивающихся стран».

Рыночная стоимость портфеля ликвидности золотовалютных активов за 2016 год снизилась с 12,2 млрд долл. США до 10,5 млрд долл. США. Доходность портфеля ликвидности в 2016 году составила 1,18%.

Портфель ликвидности золотовалютных активов предназначен для проведения операций на денежном рынке в целях реализации денежно-кредитной политики, поддержания высокого уровня ликвидности, а также обслуживания внешнего долга государства. Данный портфель не включается в оценку доходности портфелей золотовалютных активов и не имеет эталонного портфеля.

Рыночная стоимость портфеля альтернативных инструментов золотовалютных активов, находящегося под управлением АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана», за 2016 год выросла с 799,0 млн долл. США до 810,9 млн долл. США. Доходность данного портфеля за 2016 год составила 1,49%. Портфель альтернативных инструментов предназначен для увеличения доходности золотовалютных активов в долгосрочной перспективе, активы которого могут инвестироваться по таким направлениям, как частный капитал, хедж фонды, фонды фондов, недвижимость, инфраструктура и акции.

Рыночная стоимость портфеля развивающихся рынков за 2016 год выросла с 0,6 млрд китайских юаней, что эквивалентно 99,7 млн долл. США, до 1,0 млрд китайских юаней, что эквивалентно 144,7 млн долл. США. Увеличение объема средств обусловлено переводом активов из портфеля ликвидности в размере 49,8 млн долл. США в рамках диверсификации золотовалютных активов. Доходность портфеля развивающихся рынков, выраженная в собственной валюте, за 2016 год составила 1,86%.

Согласно рыночной оценке стоимость портфеля золота за 2016 год выросла с 7,6 млрд долл. США до 9,6 млрд долл. США.

4.3. Управление Национальным фондом

Общая рыночная стоимость портфеля Национального фонда по итогам 2016 года составила 64,2 млрд долл. США, в том числе валютного портфеля (95,4%) – 61,2 млрд долл. США и тенгового портфеля, включающего облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» и АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (4,0%) – эквивалент 2,6 млрд долл. США¹³, остатка на тенговом счете (0,6%) – 384,6 млн долл. США. Рыночные стоимости стабилизационного и сберегательного портфелей в составе валютного портфеля Национального фонда составили 15,2 млрд долл. США (24,8%) и 46,1 млрд долл. США (75,2%), соответственно. Рыночная стоимость ценных бумаг и других финансовых инструментов, входящих в состав валютного портфеля Национального фонда, основывается на данных глобального кастодиана.

По данным глобального кастодиана, за 2016 год образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), рассчитанный в базовой валюте (доллар США), в сумме 594,2 млн долл. США.

Доходность портфеля Национального фонда за 2016 год составила 0,84%. Доходность портфеля Национального фонда с начала создания по 31 декабря 2016 года составила 68,04%, что в годовом выражении составляет 3,39% (рисунок 4.3.1). Расчет доходности осуществлялся в базовой валюте Национального фонда – долларах США.

Рисунок 4.3.1



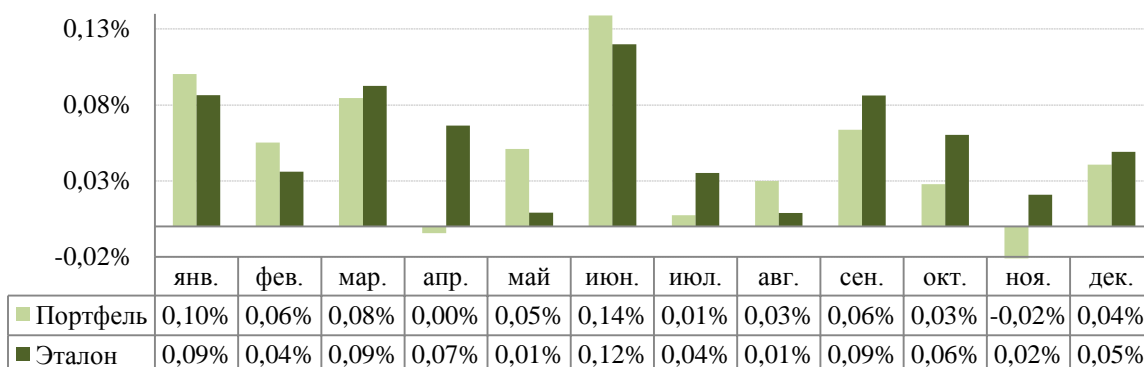
В 2016 году активы стабилизационного портфеля, находящегося в самостоятельном управлении, были размещены в инструменты денежного рынка и ценные бумаги с фиксированным доходом, в основном в ценные бумаги казначейства США. Доходность стабилизационного портфеля в 2016 году составила 0,576%, за этот же период доходность эталонного портфеля (Merrill Lynch 6-month US Treasury Bill Index) составила 0,673%. Таким образом, в результате управления активами стабилизационного

¹³ По курсу 1 доллар США = 333,29 тенге

портфеля в 2016 году была получена отрицательная сверхдоходность, которая составила (-)0,10% (рисунок 4.3.2).

Рисунок 4.3.2

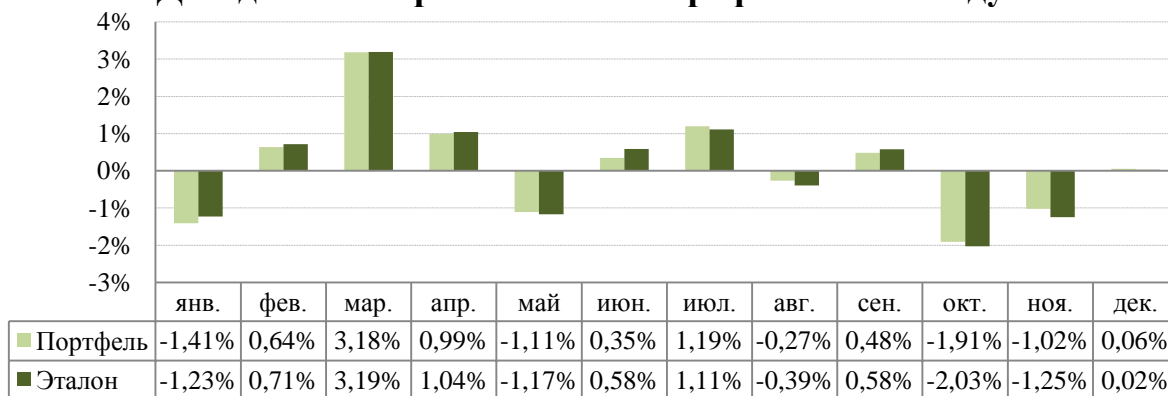
Доходность стабилизационного портфеля в 2016 году



Доходность сберегательного портфеля в 2016 году составила 1,075%, доходность эталонного портфеля, состоящего из: 80% – композитный индекс облигаций (45% – Merrill Lynch US Treasuries; 20% – 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) и 20% – индекс акций компаний развитых стран мира MSCI World, составила 1,072% (рисунок 4.3.3). Таким образом, была получена положительная сверхдоходность в размере 0,003%.

Рисунок 4.3.3

Доходность сберегательного портфеля в 2016 году



Управление активами сберегательного портфеля Национального фонда по типу мандата «Глобальные облигации» осуществляется как самостоятельно Национальным Банком, так и внешними управляющими. В 2016 году активы сберегательного портфеля по данному типу мандата, находящиеся в самостоятельном управлении Национального Банка, составили 72,4%, оставшиеся 27,6% активов были переданы внешним управляющим.

Доходность управления субпортфелем облигаций в 2016 году составила (-)0,62%. Доходность эталонного портфеля данного субпортфеля составила (-)0,71%. Таким образом, сверхдоходность, полученная в результате управления данным типом мандата, составила 0,09%.

Управление активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальные акции» осуществляется четырьмя внешними управляющими. Доходность от управления активами по данному типу мандата составила 7,92%, тогда как доходность бенчмарка составила 8,17%. Таким образом, сверхдоходность, полученная в результате управления данным типом мандата, составила (-)0,25%.

В настоящее время управление активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальное тактическое распределение активов» осуществляется одним внешним управляющим. Доходность управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата составила 0,54%, тогда как доходность бенчмарка составила 1,07%.

4.4. Управление пенсионными активами ЕНПФ

На 1 января 2017 года совокупный объем пенсионных активов ЕНПФ, находящихся в доверительном управлении Национального Банка, составил 6,7 трлн тенге (99,9% от объема пенсионных накоплений), увеличившись за 2016 год на 14,6%.

Структура пенсионных активов ЕНПФ, находящихся в доверительном управлении Национального Банка, состояла из государственных ценных бумаг Республики Казахстан на сумму 2,9 трлн тенге (43,6%), ценных бумаг эмитентов Республики Казахстан – 2,6 трлн тенге (38,3%), ценных бумаг иностранных эмитентов – 0,6 трлн тенге (9,6%), вкладов в банках Республики Казахстан – 0,4 трлн тенге (6,0%), денег на инвестиционных счетах – 0,2 трлн тенге (2,3%) и прочих активов – 0,02 трлн тенге (0,2%).

Доля денег и финансовых инструментов, номинированных в тенге, составила 77,0%, или 5,1 трлн тенге, в иностранной валюте – 23,0%, или 1,5 трлн тенге.

С 2016 года пенсионные активы ЕНПФ инвестируются по направлениям, одобренным Советом по управлению Национальным фондом. В рамках одобренных направлений на 2016 год пенсионные активы были инвестированы следующим образом:

приобретены государственные ценные бумаги Республики Казахстан для финансирования дефицита республиканского бюджета на сумму 170,0 млрд тенге с доходностью, равной уровню инфляции и премии в размере 0,1%;

приобретена иностранная валюта для инвестирования на зарубежных рынках на сумму 500,0 млрд тенге;

приобретены обусловленные долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора для финансирования проектов реального

сектора экономики на сумму 378,4 млрд тенге со средневзвешенной доходностью 15,1%;

размещены в обусловленные депозиты банков для финансирования субъектов малого и среднего бизнеса на сумму 112,8 млрд тенге со средневзвешенной доходностью 15,5%.

Инвестирование пенсионных активов в рамках вышеуказанных направлений осуществлялось на возвратной основе по рыночным ставкам.

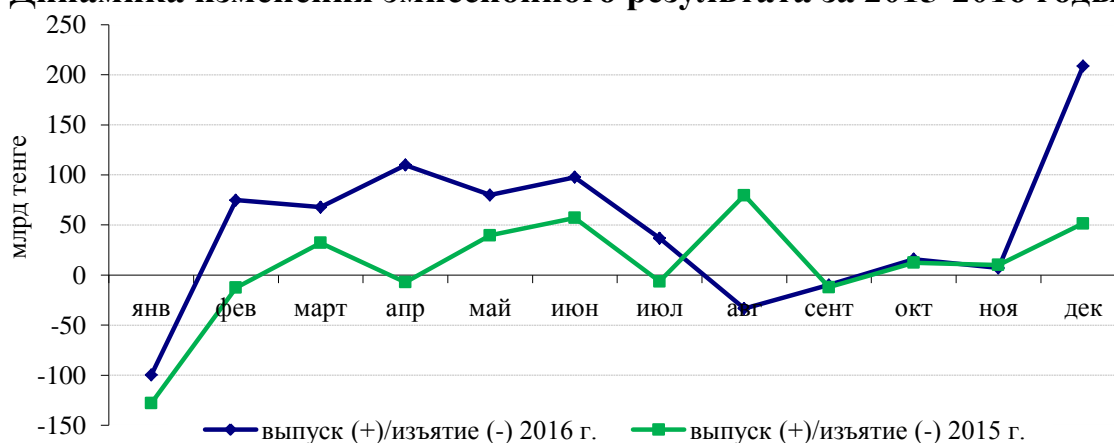
По итогам 2016 года инвестиционный доход по пенсионным активам ЕНПФ составил 531,0 млрд тенге. Доходность пенсионных активов, распределенная на счета вкладчиков (получателей), за 2016 год составила 7,95%.

4.5. Эмиссионные операции и наличное денежное обращение

За 2016 год из резервных фондов Национального Банка в обращение было выпущено наличных денег на сумму 3 897,9 млрд тенге, что на 773,6 млрд тенге (на 24,8%) больше данного показателя за 2015 год. Объем изъятия наличных денег из обращения увеличился по сравнению с 2015 годом на 331,4 млрд тенге (на 11,0%) и составил 3 342,6 млрд тенге. В итоге сложился положительный эмиссионный результат в размере (+)555,3 млрд тенге (рисунок 4.5.1).

Рисунок 4.5.1

Динамика изменения эмиссионного результата за 2015-2016 годы



Формирование эмиссионного показателя в 2016 году происходило под воздействием роста кассовых оборотов банков¹⁴. В целом темпы роста расходной части кассовых оборотов банков, составившие 18,4%, превысили темпы роста прихода, составившие 14,4%, что, в конечном итоге, привело к увеличению положительного значения эмиссионного результата.

Если в 2015 году на формирование эмиссионного результата, в основном, оказывали влияние девальвационные ожидания, то в 2016 году

¹⁴ По данным отчета об оборотах наличных денег (кассовые обороты) банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (№10-СБ)

данный показатель был обусловлен мерами Национального Банка по снижению уровня долларизации экономики и повышению доверия к национальной валюте.

Оборот наличных денег

Объем поступлений наличных денег в кассы банков за 2016 год составил 22,7 трлн тенге, увеличившись относительно 2015 года на 14,4% (2,9 трлн тенге). Объем выдачи наличных денег возрос на 18,4% (3,5 трлн тенге) и составил 22,7 трлн тенге (таблица 4.5.1).

Несмотря на рост приходной и расходной частей кассовых оборотов, значительно сократились поступления от продажи иностранной валюты – на 22,8% (853,8 млрд тенге). Также на 10,4% (136,2 млрд тенге) уменьшились выдачи на оплату товаров, услуг и работ.

Кроме того, на 10,2% (44,0 млрд тенге) снизились поступления в кассы банков в счет погашения займов.

Таблица 4.5.1

Движение наличных денег в банках

| Потоки наличных денег, проходящие через кассы банков | За 2016 год (млрд тенге) | За 2015 год (млрд тенге) | Изменение за период | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|-------------|
| | | | млрд тенге | % |
| Приход в кассы банков | 22 720,5 | 19 861,6 | 2 858,9 | 14,4 |
| от реализации товаров, услуг и работ | 5 776,7 | 4 562,5 | 1 214,2 | 26,6 |
| на счета по вкладам физических лиц | 5 641,9 | 3 909,0 | 1 732,9 | 44,3 |
| от продажи иностранной валюты | 2 883,9 | 3 737,7 | -853,8 | -22,8 |
| от физических лиц по разовым переводам | 224,0 | 192,4 | 31,6 | 16,4 |
| погашение займов | 385,2 | 429,2 | -44,0 | -10,2 |
| прочие поступления | 7 808,8 | 7 030,8 | 778,0 | 11,1 |
| Выдача из касс банков | 22 743,3 | 19 209,4 | 3 533,9 | 18,4 |
| на оплату товаров, услуг и работ | 1 177,9 | 1 314,1 | -136,2 | -10,4 |
| со счетов по вкладам физических лиц | 4 757,1 | 3 720,4 | 1 036,8 | 27,9 |
| на покупку иностранной валюты | 1 810,7 | 1 387,7 | 423,1 | 30,5 |
| для разового перевода | 76,5 | 64,2 | 12,3 | 19,2 |
| на оплату труда, пенсий и пособий | 797,3 | 826,8 | -29,5 | -3,6 |
| на подкрепление банкоматов | 9 452,6 | 8 192,3 | 1 260,3 | 15,4 |
| займов физическим и юридическим лицам | 322,8 | 295,1 | 27,7 | 9,4 |
| прочие выдачи | 4 348,4 | 3 409,0 | 939,4 | 27,6 |

Коэффициент возврата наличных денег в кассы банков сложился ниже уровня 2015 года и составил 99,9%.

Банкноты и монеты

В 2016 году в обращение были выпущены следующие коллекционные банкноты и монеты:

- 1) банкнота номиналом 10 000 тенге, посвященная 25-летию Независимости Республики Казахстан;
- 2) монеты из сплава нейзильбер номиналом 50 тенге «Петропавл» из серии монет «Города Казахстана»;

- 3) монеты из сплава нейзильбер номиналом 100 тенге:
 «Корейская сказка» (Легенда о Тангуне) из серии «Сказки народа Казахстана»;
 «Әбілқайыр хан» из серии «Портреты на банкнотах»;
 «Қырқынан шығару» из серии «Обряды, национальные игры Казахстана»;
 «150 лет А. Букейханову» из серии «Выдающиеся события и люди»;
 «100 лет Т. Жангелдину» из серии «Выдающиеся события и люди»;
 «100 лет Х. Ергали» из серии «Выдающиеся события и люди»;
- 4) монеты из серебра номиналом 100 тенге:
 «Подкова» из серии «Магические символы»;
 «Чемпионат мира по боксу среди женщин. Астана 2016»;
 «Художественная гимнастика. Олимпийские игры 2016 года»;
 «С днем рождения» из серии «Монета – подарок»;
- 5) монеты из серебра номиналом 500 тенге:
 «Год петуха» из серии «Восточный календарь»;
 «Әбілқайыр хан» из серии «Портреты на банкнотах»;
 «Саксаул» из серии «Фауна и флора Казахстана»;
 «Корейская сказка» (Легенда о Тангуне) из серии «Сказки народа Казахстана»;
 «Күлтегін» из серии «Сокровища степи»;
 «Қырқынан шығару» из серии «Обряды, национальные игры Казахстана»;
 «Любовь» из серии «От сердца к сердцу»;
 «Қазақ вальсі» из серии «Изобразительное искусство Казахстана»;
 «25 лет Независимости Казахстана»;
- 5) монета из серебра номиналом 5 000 тенге «25 лет Независимости Казахстана»;
- 6) монеты из золота номиналом 500 тенге:
 «Әбілқайыр хан» из серии «Портреты на банкнотах»;
 «Год петуха» из серии «Восточный календарь».

Банкнота номиналом 20 000 тенге, вышедшая в обращение 1 декабря 2015 года, в марте 2016 года на конференции High Security Printing Europe (город Бухарест, Румыния) была признана лучшей региональной банкнотой 2015 года, в мае 2016 года на международной конференции Banknote-2016 (город Вашингтон, США) данная банкнота вошла в число трех финалистов в номинации «За лучшие технические достижения в валютной индустрии».

22 сентября 2016 года в городе Москве состоялась церемония награждения победителей и дипломантов Десятого Международного конкурса памятных монет «Монетное созвездие-2016». Национальный Банк и Монетный двор Национального Банка получили специальный приз за серию монет, выпущенных в 2015 году.

В рамках празднования 25-й годовщины Независимости Республики Казахстан Национальный Банк принял участие в конференциях,

посвященных национальной валюте – тенге, с экспозицией банкнот и монет национальной валюты в городе Астане: 12 октября 2016 года в Национальном музее Республики Казахстан, а 15 ноября 2016 года во Дворце Мира и Согласия.

4.6. Нормативная правовая деятельность

В 2016 году Национальным Банком продолжена работа по совершенствованию нормативных правовых актов, регулирующих такие основные вопросы, как деятельность финансового рынка и финансовых организаций, валютное регулирование и валютный контроль, платежи и платежные системы, защита прав потребителей финансовых услуг, государственная статистика, содействие укреплению законности и обеспечению соответствия нормативных правовых актов Национального Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, правильное и единообразное применение законодательства Национальным Банком и субъектами финансового рынка; по защите прав и законных интересов Национального Банка, его подразделений и работников; по правовой пропаганде, организации правового всеобуча в системе Национального Банка; по координации ведения мониторинга нормативных правовых актов Республики Казахстан и анализу нормотворческой деятельности Национального Банка.

В 2016 году Национальным Банком разработаны и приняты Парламентом Республики Казахстан следующие законы:

от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах»;

от 26 июля 2016 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем».

В течение 2016 года Национальным Банком проводилось сопровождение в Парламенте Республики Казахстан законов Республики Казахстан «О коллекторской деятельности», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности».

Планом законопроектных работ Правительства Республики Казахстан на 2017 год предусмотрена разработка Национальным Банком следующих законопроектов:

«О валютном регулировании и валютном контроле»;

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

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности».

В 2016 году Национальным Банком были разработаны:

указы Президента Республики Казахстан:

от 9 июня 2016 года № 276 «О внесении изменений и дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан»;

от 15 июня 2016 года № 282 «Об утверждении отчета о формировании и использовании Национального фонда Республики Казахстан за 2015 год»;

«О внесении изменения в Указ Президента Республики Казахстан от 7 февраля 2001 года № 549 «О некоторых вопросах функционирования национальной валюты Республики Казахстан»;

«О внесении изменений в Указ Президента Республики Казахстан от 19 мая 2015 года № 24 «О Международном финансовом центре «Астана»;

постановление Правительства Республики Казахстан от 8 сентября 2016 года № 530 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правительства Республики Казахстан от 30 мая 2015 года № 393 «Об утверждении Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по созданию и развитию Международного финансового центра «Астана» на долгосрочную перспективу»;

распоряжение Премьер-Министра Республики Казахстан от 20 августа 2016 года № 68-р «О мерах по реализации законов Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем».

Национальным Банком принято 162 постановления Правления Национального Банка, 141 зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан (приложение 1 к разделу 4.6).

Кроме того в 2016 году Национальным Банком в рамках наделенных полномочий согласованы и даны заключения по 80 концепциям законопроектов, 150 проектам подзаконных актов, из них: указов Президента – 12; постановлений Правительства – 94; распоряжений Премьер-Министра – 10; приказы, постановления государственных органов – 34.

В 2016 году Национальным Банком была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию нормативных правовых актов и методических рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для финансовых организаций, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, микрофинансовых организаций и АО «Банк развития Казахстана» в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и изменениями законодательства Республики Казахстан.

Были усовершенствованы формы финансовой отчетности финансовых организаций и изменен порядок исправления ошибок в ранее представленной финансовой отчетности в случае их выявления финансовыми организациями самостоятельно.

В связи с внесенными изменениями в Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 446-II «Об обязательном страховании гражданско-

правовой ответственности владельцев транспортных средств» изменен порядок отражения страховой организацией в бухгалтерском учете операций по прямому урегулированию.

4.7. Коммуникационная политика

Информационная политика Национального Банка нацелена на налаживание скоординированных проактивных коммуникаций с разъяснением действий регулятора, а также на обеспечение диалога всеми удобными и доступными для целевых аудиторий способами.

В 2016 году был разработан краткосрочный коммуникационно-информационный план, в соответствии с которым информация о деятельности Национального Банка распространялась посредством освещения и организации мероприятий (пресс-конференций, брифингов, интервью) с участием руководства и сотрудников Национального Банка, подготовки информационных материалов для СМИ, наполнения контента интернет-ресурса Национального Банка, социальных медиа и новых коммуникационных технологий, реализации специальных проектов.

В 2016 году были введены в практику рабочие поездки Председателя Национального Банка в регионы страны, в рамках которых проводились встречи с региональными СМИ и представителями финансового сектора, а также проведение «круглых столов» с участием СМИ по разъяснению основных направлений проводимой Национальным Банком политики, текущей ситуации на финансовом рынке, а также законодательных и иных инициатив Национального Банка.

В 2016 году были организованы 12 пресс-конференций и брифингов, 2 онлайн-конференции, встреча «без галстуков» с участием Председателя Национального Банка, ряд брифингов с участием заместителей Председателя Национального Банка. В июле 2016 года начата информационная работа через официальные аккаунт-сервисы Национального Банка в социальных сетях Facebook, Twitter и Instagram, на которых размещаются материалы и видео контент информационно-разъяснительного характера. Аккаунт Национального Банка в Facebook имеет 3 200 подписчиков, в Twitter по итогам 2016 года были опубликованы 311 твит-сообщений на казахском и русском языках. Кроме того, 15 ноября 2016 года было запущено мобильное приложение «НБК Online», предназначенное для оперативного взаимодействия населения с Национальным Банком по вопросам деятельности регулятора и защиты прав потребителей финансовых услуг. По итогам 2016 года в мобильном приложении зарегистрировалось 2 713 пользователей, поступил 751 вопрос по различным направлениям деятельности Национального Банка.

В целях повышения образовательного уровня детей в октябре-декабре 2016 года был проведен республиканский конкурс на лучшие изображения банкнот и монет национальной валюты – тенге, а также организован пресс-тур в Центр кассовых операций и хранения ценностей.

В рамках празднования 25-летия Независимости Республики Казахстан и Дня национальной валюты была проведена широкомасштабная информационная работа, в том числе созданы видеоролики о выпуске в обращение юбилейной банкноты и памятных монет из серебра, посвященные 25-летию Независимости Республики Казахстан, которые были размещены в социальных сетях во всех официальных аккаунтах Национального Банка. В рамках проведения конференций «Тенге – валюта независимого Казахстана» и «25 лет Независимости Республики Казахстан: национальная валюта» была подготовлена серия видеороликов с комментариями экспертов.

В 2016 году были подготовлены и направлены в СМИ около 350 информационных сообщений, пресс-релизов и других информационных материалов, ответы свыше чем на 370 запросов СМИ, около 20 интервью для казахстанских и 7 интервью для зарубежных телевизионных, печатных и интернет-изданий с участием руководства Национального Банка. В печатных изданиях «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» были размещены 14 специальных полос Национального Банка, на сайте издания «Kapital.kz» запущена специальная рубрика «Национальный Банк отвечает на вопросы пользователей», на интернет-ресурсе Национального Банка размещены 112 информационных сообщений. В республиканских СМИ было опубликовано 140 нормативных правовых акта, утвержденных постановлениями Правления Национального Банка. Сотрудниками Национального Банка на регулярной основе предоставлялись комментарии для телевизионных СМИ по основным направлениям деятельности Национального Банка. С целью обсуждения и разъяснения вопросов по защите прав потребителей финансовых услуг, инвестированию пенсионных активов и других вопросов функционирования финансового сектора в 2016 году было проведено 7 встреч с представителями СМИ.

В целях укрепления взаимодействия с экспертным сообществом в 2016 году были организованы 6 заседаний с представителями финансового рынка, в ходе которых были обсуждены текущие направления денежно-кредитной политики.

4.8. Международное сотрудничество

В 2016 году сотрудничество с международными финансовыми организациями осуществлялось в рамках реализации рамочных соглашений о партнерстве между Правительством Республики Казахстан и международными финансовыми организациями, а также в рамках взаимодействия с МВФ.

В феврале 2016 года квота Республики Казахстан в уставном капитале МВФ была увеличена до 1,2 млрд SDR¹⁵. Увеличение квоты, во-первых, усилит позицию Казахстана при голосовании в структурах МВФ и в

¹⁵ SDR (Special Drawing Rights), Специальные права заимствования – искусственное резервное и платежное средство, эмитируемое МВФ, имеет только безналичную форму в виде записей на банковских счетах

среднесрочной перспективе даст больше возможностей для защиты на Совете директоров позиции Казахстана, во-вторых, позволит рассчитывать на кредитную линию МВФ в трехкратном размере от объема квоты и увеличение технической помощи, а также сыграет положительную роль в улучшении странового рейтинга Казахстана.

24 мая 2016 года состоялся визит главы МВФ Кристин Лагард в рамках региональной конференции МВФ, приуроченной к Астанинскому экономическому форуму. Госпожа Лагард встретила с Президентом Казахстана Н. Назарбаевым, Премьер-Министром Республики Казахстан К. Масимовым и другими представителями Правительства, отвечающими за экономический блок, Председателем Национального Банка Д. Акишевым. Директор-распорядитель МВФ приняла участие в региональной конференции МВФ и пресс-конференции для представителей зарубежных и казахстанских СМИ.

11-13 июля 2016 года в городе Алматы состоялось очередное заседание Швейцарской подгруппы МВФ и Всемирного Банка. В рамках мероприятия прошел семинар на тему «Текущие вызовы в странах Центральной Азии и Кавказа» и непосредственно заседание Швейцарской подгруппы МВФ и Всемирного Банка. Помимо официальных лиц исполнительного аппарата подгруппы в мероприятии приняли участие представители центральных банков и правительственных структур Азербайджана, Кыргызстана, Польши, Сербии, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана и Швейцарии.

В 2016 году были организованы визиты руководства Национального Банка в город Вашингтон для участия во встречах Совета управляющих МВФ и группы Всемирного Банка.

В 2016 году МВФ были оказаны две технические помощи: «National Bank of Kazakhstan Strengthening Monetary Policy Design and Implementation» и «Asset Quality Review and Crisis Management Planning», направленные на проведение эффективной денежно-кредитной политики.

В 2016 году Всемирным Банком в рамках программы совместных экономических исследований на 2016 год между Правительством и Всемирным Банком была оказана техническая помощь по повышению стабильности финансового сектора Казахстана на сумму 0,4 млн долл. США.

Сотрудничество в рамках СНГ и ЕАЭС

В 2016 году центральными (национальными) банками государств-участников СНГ была проведена работа по гармонизации законодательства в части регулирования бухгалтерского учета, аудита и подготовки специалистов в этих областях; условий допуска на регулируемый рынок (фондовая биржа и многосторонние торговые системы) для эмитентов ценных бумаг государств-участников СНГ на территории других стран СНГ; деятельности акционерных обществ в части раскрытия информации в целях защиты прав инвесторов и акционеров; порядка осуществления пруденциального надзора на рынке ценных бумаг.

В рамках укрепления сотрудничества по развитию рынка страховых услуг в городе Алматы прошло заседание Межгосударственного

координационного совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ. В ходе заседания были рассмотрены вопросы текущего состояния страховых рынков государств-участников СНГ, а также ключевые проблемы и стратегические направления по развитию страхового сектора до 2020 года. Также обсуждались основные положения внедрения электронного страхования, применение электронного документооборота между страховщиками, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ситуация в области страхования жилья. В 2016 году также была продолжена работа по формированию информационной базы нормативных правовых актов, регулирующих страховую деятельность государств-участников СНГ.

В 2016 году Национальный Банк принял участие в работе над следующими проектами документов ЕАЭС: Соглашение о допуске брокеров и дилеров одного государства-члена ЕАЭС на биржи (организаторов торговли) других государств-членов, Соглашение о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации, Соглашение о гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС в сфере финансового рынка, Соглашение о взаимодействии между государствами-членами ЕАЭС по обмену сведениями, входящими в состав кредитных историй, Договор о пенсионном обеспечении трудящихся государств-членов ЕАЭС, проектом Основных ориентиров макроэкономической политики государств-членов ЕАЭС на 2016-2017 годы. Национальный Банк также участвовал в подготовке материалов к заседаниям Коллегии и Совета Евразийской экономической комиссии, Евразийского межправительственного совета, Высшего Евразийского экономического совета.

В 2016 году Национальным Банком завершены внутригосударственные процедуры, необходимые для вступления в силу Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала, а также внутригосударственные процедуры, необходимые для подписания проекта Протокола о присоединении к указанному Соглашению Республики Армения.

В 2016 году в городе Алматы прошло 12-е заседание Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств-членов ЕАЭС с участием руководителей национальных (центральных) банков государств-членов. Кроме того, в 2016 году в городе Алматы прошло очередное заседание Консультативного комитета по финансовым рынкам при Евразийской экономической комиссии.

В течение 2016 года также проводилась работа по присоединению к Евразийскому совету центральных (национальных) банков Центрального банка Республики Армения и по внесению изменений в документы, принятые ранее в рамках Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС, с учетом Договора о прекращении деятельности ЕврАзЭС от 10 декабря 2014 года. Итогом

проведенной работы является решение о выходе Национального Банка из ряда соглашений о сотрудничестве, потерявших свою актуальность, а также подписание в 2016 году следующих документов: Протокола о присоединении Центрального банка Республики Армения к Соглашению о Евразийском совете центральных (национальных) банков; Протокола о внесении изменений в Меморандум между центральными (национальными) банками государств-участников ЕврАзЭС о Рекомендациях, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, от 18 октября 2013 года; Протокола о внесении изменений в Соглашение о сотрудничестве в области обучения персонала центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС от 12 марта 2004 года.

В 2016 году Национальный Банк принял участие в работе двух заседаний Евразийского совета центральных (национальных) банков.

Сотрудничество с центральными банками зарубежных стран

В рамках двустороннего сотрудничества с центральными банками зарубежных стран в 2016 году Национальным Банком велась работа по следующим направлениям.

16-18 июня 2016 года в городе Алматы было проведено 35-е заседание Клуба управляющих центральных банков стран Центральной Азии, Черноморского региона и Балкан, в котором приняли участие представители центральных банков из восемнадцати стран. На заседании рассматривались вопросы, связанные с применением нетрадиционных мер денежно-кредитной политики, степенью их актуальности на сегодняшний день, а также возможности продолжения их использования с учетом ситуации в финансово-экономической сфере в глобальном масштабе.

23 августа 2016 года в рамках государственного визита Президента Казахстана в Республику Польша был подписан Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком и Комиссией финансового надзора Республики Польша. Национальным Банком инициированы дополнения в ряд нормативных правовых актов Республики Казахстан, в соответствии с которыми, Варшавская фондовая биржа внесена в списки международных бирж, признаваемых Национальным Банком.

29 августа 2016 года в Алматы состоялась встреча Председателя Национального Банка с Председателем Центрального Банка Государства Катар. Во встрече также приняли участие другие представители Центрального Банка, руководители финансового центра и кредитного бюро Катара. В ходе беседы были обсуждены вопросы текущей финансовой ситуации и приоритетов в сфере денежно-кредитной политики в обеих странах, сотрудничества в банковской сфере, развития исламского финансирования в Казахстане, также стороны обсудили ход реализации достигнутых ранее договоренностей.

11 апреля 2016 года в ходе визита Президента Республики Казахстан в Исламскую Республику Иран был подписан Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком и Центральным Банком Исламской Республики Иран. 22 декабря 2016 года в городе Астана в ходе официального визита Президента Исламской Республики Иран был подписан Меморандум между Национальным Банком и Центральным Банком Исламской Республики Иран о содействии в организации двусторонней торговли. Данный меморандум закрепляет приоритетный характер коммерческих банковских инструментов и инициатив в развитии торговых взаиморасчетов между двумя странами, а также предусматривает дальнейшее сотрудничество по продвижению механизма кредитных линий, установлению и развитию взаимных корреспондентских отношений между коммерческими банками Казахстана и Ирана.

В рамках казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству Национальным Банком проводилась работа по расширению использования национальных валют Казахстана и Китая для двусторонних расчетов во взаимной торговле и инвестициях, развитию сотрудничества в области надзора за субъектами финансового рынка, укреплению отношений между коммерческими банками двух стран, развитию платежной системы и расширению сотрудничества в области использования банковских карт, развитию сотрудничества в области страхового надзора и регулирования страховой деятельности.

В 2016 году Национальный Банк принял участие в рассмотрении ряда документов по вопросам деятельности Шанхайской Организации Сотрудничества, в числе которых проект Плана действий на 2016-2020 годы по реализации Стратегии развития до 2025 года.

4.9. Повышение финансовой грамотности населения

В соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, одним из приоритетов развития финансового сектора является расширение охвата населения и субъектов экономики финансовыми услугами и повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг.

В 2016 году постановлением Правления Национального Банка была одобрена Программа повышения финансовой грамотности населения на 2016-2018 годы. В рамках данной программы в 2016 году в эфире телеканала с республиканским вещанием осуществлен запуск образовательной телепрограммы, в которой в качестве спикеров выступали руководители подразделений Национального Банка, были проведены открытые образовательные лекции для студентов выпускных курсов университетов, институтов, а также граждан регионов в крупнейших городах Казахстана, разработаны и выпущены информационные буклеты по финансовым услугам. Разработан и запущен единый интернет-портал, посвященный финансовому образованию населения, на данном интернет-портале запущен

опрос по определению уровня финансовой грамотности населения, а также ведется работа по его наполнения актуальной информацией. В разделе «Защита прав потребителей финансовых услуг» на официальном интернет-ресурсе Национального Банка на постоянной основе размещается актуальная для населения информация.

4.10. Оказание государственных услуг

В 2016 году приоритетными направлениями деятельности Национального Банка по оказанию государственных услуг были повышение эффективности оказания государственных услуг, недопущение нарушений требований стандартов и регламентов государственных услуг, усиление внутреннего контроля за качеством оказания государственных услуг.

В связи с изменениями в законодательстве, повлекшими исключение 14 государственных услуг и включение 1 новой государственной услуги, количество оказываемых Национальным Банком государственных услуг сократилось с 57 до 44, из которых 37 – автоматизированы и оказываются в электронной и бумажной форме, 7 – оказываются только в бумажной форме.

За 2016 год Национальным Банком оказано 4 080 государственных услуг, из которых в электронной форме оказано 1 008 государственных услуг, в том числе через портал «электронного правительства» – 352, через информационную систему «Государственная база данных «Е-лицензирование» – 656, в бумажной форме оказано 3 072 государственные услуги.

В целях усиления внутреннего контроля проведены 9 проверок качества оказания государственных услуг в Национальном Банке. По результатам проверок случаев оказания государственных услуг с нарушением порядка и сроков их оказания, а также жалоб со стороны услугополучателей на качество оказанных государственных услуг не установлено.

По результатам проведенного научно-исследовательским центром «Білім» общественного мониторинга качества оказания государственных услуг Национальный Банк занимает лидирующую позицию среди 19 оцениваемых государственных органов с 4,88 из 5 баллов.

**Приложение к отчету
Национального Банка Республики Казахстан за 2016 год**

Организационная структура и численность персонала

Председатель Национального Банка

Заместители Председателя Национального Банка

| Подразделения центрального аппарата Национального Банка | | |
|--|--|--|
| Департамент исследований и статистики | Департамент платежного баланса и валютного регулирования | Департамент финансовой стабильности и рисков |
| Департамент монетарных операций | Департамент методологии финансового рынка | Департамент надзора за банками |
| Департамент рынка ценных бумаг | Департамент страхового надзора | Юридический департамент |
| Департамент бухгалтерского учета | Департамент платежных систем | Департамент внутреннего аудита |
| Департамент координации (город Астана) | | Управление учета монетарных операций |
| Управление по работе с наличными деньгами | Управление информационных технологий | Управление инспектирования |
| Управление по работе с персоналом | Управление планирования и бюджета | Операционное управление |
| Управление международного сотрудничества | Управление организационной работы и контроля | Управление по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций |
| Управление по защите государственных секретов | Управление безопасности | Хозяйственное управление |
| Представительство и филиалы Национального Банка | | |
| Представительство НБРК в Российской Федерации | 16 территориальных филиалов | Центр кассовых операций и хранения ценностей (филиал) |
| Организации Национального Банка | | |
| РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов НБРК» | РГП «Казахстанский монетный двор НБРК» | РГП «Банкнотная фабрика НБРК» |
| Акционерные общества | | |
| АО «Фонд проблемных кредитов» | АО «Национальная инвестиционная корпорация НБРК» | АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» |
| АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | АО «Казахстанская фондовая биржа» | АО «Единый регистратор ценных бумаг» |
| АО «Государственное кредитное бюро НБРК» | АО «Банковское сервисное бюро НБРК» | АО «Резервный центр НБРК «Q-BRO» |
| АО «Центр обеспечения деятельности НБРК» | АО «Академия регионального финансового центра города Алматы» | АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы» |

Численность персонала Национального Банка

| | Численность на конец отчетного периода | | | |
|---------------------------------------|--|--------------|--------------------|--------------|
| | по штату, единиц | | списочная, человек | |
| | 2015 год | 2016 год | 2015 год | 2016 год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Центральный аппарат ¹ | 1 267 | 1 182 | 1 291 | 1 196 |
| Филиалы | 1 310,5 | 1 316 | 1 352 | 1 356 |
| Итого: | 2 577,5 | 2 498 | 2 643 | 2 552 |
| Организации Национального Банка (РГП) | 863 | 853 | 856 | 849 |
| Всего по Национальному Банку: | 3 440,5 | 3 351 | 3 499 | 3 401 |
| Акционерные общества | 1 314 | 1 223 | 1 165 | 1 156 |
| Всего: | 4 754,5 | 4 574 | 4 664 | 4 557 |

¹ в том числе глава Представительства Национального Банка в Российской Федерации

Приложение 1 к разделу 1.5

Таблица 1.5.1

Платежный баланс Республики Казахстан: аналитическое представление

(млн долл. США)

| | 2015 | 2016 | 2016 | | | |
|---|----------|----------|---------|---------|---------|---------|
| | | | I | II | III | IV |
| Счет текущих операций | -5142,1 | -8517,8 | -1216,1 | -2595,1 | -1842,9 | -2863,7 |
| Торговый баланс | 12671,4 | 9431,9 | 2668,0 | 1886,3 | 2409,3 | 2468,3 |
| Экспорт | 46515,9 | 37301,2 | 8463,8 | 8721,4 | 9692,2 | 10423,8 |
| Импорт | 33844,4 | 27869,3 | 5795,8 | 6835,1 | 7282,9 | 7955,5 |
| Баланс услуг | -5106,3 | -4751,7 | -990,8 | -900,8 | -1527,3 | -1332,8 |
| Экспорт | 6476,0 | 6309,7 | 1517,9 | 1581,7 | 1660,6 | 1549,5 |
| Импорт | 11582,2 | 11061,4 | 2508,7 | 2482,5 | 3187,9 | 2882,3 |
| Баланс первичных доходов | -11157,1 | -12804,7 | -2780,4 | -3494,3 | -2657,7 | -3872,3 |
| Оплата труда (нетто) | -1650,9 | -1303,4 | -285,6 | -328,7 | -335,6 | -353,6 |
| Инвестиционные доходы | -9646,0 | -11641,0 | -2529,8 | -3200,5 | -2357,1 | -3553,6 |
| Доходы к получению | 2113,1 | 2083,9 | 454,4 | 564,2 | 514,6 | 550,7 |
| Доходы от прямых инвестиций | 583,5 | 573,7 | 87,1 | 155,3 | 151,9 | 179,5 |
| Доходы от портфельных инвестиций | 1035,4 | 1086,0 | 263,4 | 299,3 | 254,2 | 269,1 |
| Доходы от других инвестиций | 494,1 | 424,2 | 103,9 | 109,6 | 108,5 | 102,2 |
| <i>в т.ч. вознаграждение по резервам и активам Национального фонда</i> | 1027,5 | 1119,8 | 270,4 | 319,1 | 273,9 | 256,5 |
| Доходы к выплате | 11759,0 | 13725,0 | 2984,2 | 3764,7 | 2871,7 | 4104,4 |
| Доходы от прямых инвестиций | 8771,8 | 10926,2 | 2326,8 | 3060,1 | 2141,1 | 3398,2 |
| Доходы от портфельных инвестиций | 1639,3 | 1191,6 | 314,4 | 308,6 | 287,1 | 281,5 |
| Доходы от других инвестиций | 1347,9 | 1607,2 | 342,9 | 396,0 | 443,6 | 424,7 |
| Прочие первичные доходы (нетто) | 139,8 | 139,8 | 34,9 | 34,9 | 34,9 | 34,9 |
| Баланс вторичных доходов | -1550,2 | -393,3 | -112,9 | -86,3 | -67,2 | -126,9 |
| Баланс счета операций с капиталом | 131,7 | 269,6 | 5,7 | 23,3 | 190,3 | 50,2 |
| Финансовый счет (за исключением резервных активов Национального Банка) | -9404,9 | -8789,5 | -1469,4 | -3411,8 | -2295,1 | -1613,2 |
| Прямые инвестиции | -3123,2 | -14436,3 | -2828,7 | -2956,1 | -6340,5 | -2311,0 |
| Чистое приобретение финансовых активов | 3327,5 | 3210,5 | 132,8 | 2245,0 | 798,2 | 34,6 |
| Чистое принятие обязательств | 6450,7 | 17646,8 | 2961,6 | 5201,0 | 7138,7 | 2345,6 |
| Портфельные инвестиции | -5887,9 | 703,3 | 2219,2 | 808,1 | -286,1 | -2037,8 |
| Чистое приобретение финансовых активов | -9524,5 | -1250,2 | 1824,6 | 565,0 | -673,5 | -2966,4 |
| Правительство и Национальный Банк | -8358,4 | -2609,5 | 1762,1 | -166,5 | -704,6 | -3500,4 |
| Банки | -819,8 | 150,6 | 50,9 | -237,8 | 90,8 | 246,7 |
| Другие сектора | -346,3 | 1208,6 | 11,6 | 969,4 | -59,7 | 287,3 |
| Чистое принятие обязательств | -3636,6 | -1953,5 | -394,6 | -243,0 | -387,4 | -928,6 |
| Правительство и Национальный Банк РК | 3355,2 | -759,0 | -245,3 | -11,5 | -316,6 | -185,7 |
| Банки | -872,3 | -912,9 | -83,5 | -199,1 | -81,3 | -549,0 |
| Другие сектора | -6119,5 | -281,6 | -65,8 | -32,4 | 10,5 | -193,9 |
| Производные финансовые инструменты (нетто) | -106,8 | -15,8 | -25,3 | 13,5 | 6,4 | -10,5 |
| Другие инвестиции | -287,0 | 4959,3 | -834,5 | -1277,3 | 4325,1 | 2746,1 |
| Другие инструменты участия в | 86,3 | -24,3 | 37,1 | -0,2 | -32,5 | -28,7 |

| | | | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|--------|--------|
| капитале (нетто) | | | | | | |
| Средне- и долгосрочные долговые инструменты | -4042,5 | -3382,1 | 410,6 | -3576,7 | 547,6 | -763,7 |
| Чистое приобретение финансовых активов | -2201,0 | -1707,3 | -157,8 | -636,7 | -229,8 | -683,0 |
| Правительство и Национальный Банк | -38,8 | -188,5 | -33,9 | -29,7 | -59,9 | -65,0 |
| Банки | -179,7 | -316,1 | -42,8 | -218,4 | -27,1 | -27,8 |
| Другие сектора | -1982,5 | -1202,7 | -81,1 | -388,6 | -142,8 | -590,2 |
| Чистое принятие обязательств | 1841,5 | 1674,9 | -568,4 | 2940,0 | -777,4 | 80,6 |
| Правительство и Национальный Банк | 923,3 | 843,0 | -50,2 | 960,1 | -133,3 | 66,3 |
| Банки | -624,4 | 53,0 | -101,2 | 23,2 | -74,8 | 205,9 |
| Другие сектора | 1542,6 | 778,9 | -417,0 | 1956,7 | -569,3 | -191,5 |
| Краткосрочные долговые инструменты | 3669,1 | 8365,7 | -1282,2 | 2299,6 | 3809,9 | 3538,5 |
| Чистое приобретение финансовых активов | 1753,9 | 8556,4 | -1272,5 | 2445,0 | 4249,4 | 3134,5 |
| Чистое принятие обязательств | -1915,2 | 190,6 | 9,7 | 145,4 | 439,5 | -404,0 |
| Ошибки и пропуски | -5162,1 | -797,7 | -1342,2 | 152,0 | -303,4 | 696,0 |
| Общий баланс | 767,7 | 256,4 | 1083,2 | -992,0 | -339,1 | 504,3 |
| Финансирование | -767,7 | -256,4 | -1083,2 | 992,0 | 339,1 | -504,3 |
| Резервные активы Национального Банка | -767,7 | -256,4 | -1083,2 | 992,0 | 339,1 | -504,3 |
| Кредиты МВФ | 0,0 | 0,0 | | | | |
| Исключительное финансирование | 0,0 | 0,0 | | | | |

Приложение 2 к разделу 1.5

Таблица 1.5.2

Стандартное представление внешнего долга
(млн долл. США)

| | Состояние на 31.12.2014 | Состояние на 31.12.2015 | Состояние на 31.03.2016 | Состояние на 30.06.2016 | Состояние на 30.09.2016 | Состояние на 31.12.2016 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Внешний долг | 157 561,5 | 153 381,2 | 153 776,9 | 160 181,3 | 165 137,9 | 163 757,7 |
| Краткосрочный | 9 713,8 | 6 464,3 | 6 451,9 | 6 533,8 | 6 949,8 | 6 758,9 |
| Долгосрочный | 147 847,7 | 146 916,9 | 147 325,0 | 153 647,5 | 158 188,1 | 156 998,8 |
| Органы государственного управления | 7 332,5 | 11 309,3 | 11 335,6 | 12 692,7 | 12 698,4 | 12 125,2 |
| Краткосрочный | 0,0 | 17,8 | 20,2 | 11,7 | 15,3 | 11,3 |
| Наличная валюта и депозиты | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Долговые ценные бумаги ¹ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Кредиты и займы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Торговые кредиты и авансы | 0,0 | 17,8 | 20,2 | 11,7 | 15,3 | 11,3 |
| Прочие обязательства | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Долгосрочный | 7 332,5 | 11 291,5 | 11 315,4 | 12 680,9 | 12 683,1 | 12 113,9 |
| Специальные права заимствования | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Наличная валюта и депозиты | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Долговые ценные бумаги ¹ | 1 887,6 | 5 038,0 | 5 074,2 | 5 367,7 | 5 330,9 | 4 749,2 |
| Кредиты и займы | 5 369,7 | 6 214,5 | 6 238,4 | 7 311,0 | 7 350,5 | 7 363,6 |
| Торговые кредиты и авансы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие обязательства ² | 75,2 | 39,0 | 2,8 | 2,3 | 1,7 | 1,1 |
| Центральный банк | 953,7 | 898,8 | 892,0 | 894,0 | 739,4 | 756,3 |
| Краткосрочный | 215,6 | 76,0 | 104,7 | 169,4 | 178,5 | 242,5 |
| Наличная валюта и депозиты | 209,3 | 70,9 | 99,7 | 105,2 | 50,2 | 17,2 |
| Долговые ценные бумаги ¹ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 60,4 | 120,8 | 220,8 |
| Кредиты и займы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Торговые кредиты и авансы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие обязательства | 6,3 | 5,0 | 5,1 | 3,7 | 7,5 | 4,6 |
| Долгосрочный | 738,1 | 822,9 | 787,3 | 724,6 | 560,9 | 513,8 |
| Специальные права заимствования | 503,2 | 481,8 | 488,7 | 485,0 | 485,8 | 465,6 |
| Наличная валюта и депозиты | 233,9 | 340,0 | 297,6 | 238,7 | 73,7 | 47,2 |
| Долговые ценные бумаги ¹ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Кредиты и займы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Торговые кредиты и авансы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие обязательства ² | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,3 | 1,0 |
| Банки | 10 119,5 | 7 972,8 | 7 697,6 | 7 667,1 | 7 562,1 | 7 155,5 |
| Краткосрочный | 1 467,6 | 764,4 | 766,1 | 751,1 | 739,9 | 585,4 |
| Наличная валюта и депозиты | 988,0 | 575,1 | 591,4 | 600,1 | 603,8 | 475,6 |
| Долговые ценные бумаги ¹ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Кредиты и займы | 351,8 | 149,1 | 101,4 | 99,0 | 96,8 | 69,9 |
| Торговые кредиты и авансы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие обязательства | 127,8 | 40,2 | 73,3 | 52,0 | 39,4 | 40,0 |
| Долгосрочный | 8 651,9 | 7 208,4 | 6 931,5 | 6 916,0 | 6 822,2 | 6 570,1 |
| Наличная валюта и депозиты | 816,0 | 149,4 | 125,0 | 129,4 | 130,5 | 158,5 |
| Долговые ценные бумаги ¹ | 4 704,1 | 3 999,9 | 3 832,4 | 3 793,1 | 3 787,3 | 3 316,2 |
| Кредиты и займы | 3 131,9 | 3 059,1 | 2 974,1 | 2 993,5 | 2 904,5 | 3 095,4 |
| Торговые кредиты и авансы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие обязательства ² | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

| | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Другие сектора³ | 59 574,0 | 51 223,1 | 50 659,5 | 53 141,4 | 53 330,0 | 52 468,0 |
| Краткосрочный | 8 030,6 | 5 606,2 | 5 560,8 | 5 601,6 | 6 016,1 | 5 919,6 |
| Наличная валюта и депозиты | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Долговые ценные бумаги ¹ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Кредиты и займы | 1 114,4 | 443,8 | 471,2 | 504,5 | 447,8 | 393,8 |
| Торговые кредиты и авансы | 6 810,1 | 5 059,5 | 4 957,1 | 5 028,5 | 5 263,6 | 5 424,6 |
| Прочие обязательства | 106,2 | 102,9 | 132,6 | 68,6 | 304,6 | 101,2 |
| Долгосрочный | 51 543,4 | 45 616,9 | 45 098,7 | 47 539,8 | 47 313,9 | 46 548,4 |
| Наличная валюта и депозиты | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Долговые ценные бумаги ¹ | 15 912,8 | 9 617,8 | 9 449,9 | 9 915,2 | 10 244,0 | 9 926,6 |
| Кредиты и займы | 33 284,9 | 33 382,0 | 33 063,2 | 34 747,2 | 34 382,7 | 34 264,4 |
| Торговые кредиты и авансы | 2 159,5 | 2 348,2 | 2 320,7 | 2 321,0 | 2 162,2 | 1 871,1 |
| Прочие обязательства ² | 186,2 | 268,9 | 264,8 | 556,5 | 525,2 | 486,3 |
| Другие финансовые организации | 3 461,8 | 2 593,0 | 2 568,2 | 2 650,6 | 2 935,9 | 2 711,0 |
| Краткосрочный | 68,1 | 55,1 | 86,9 | 93,6 | 306,6 | 62,2 |
| Долгосрочный | 3 393,7 | 2 538,0 | 2 481,3 | 2 556,9 | 2 629,3 | 2 648,8 |
| Нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства | 56 112,2 | 48 630,1 | 48 091,3 | 50 490,9 | 50 394,1 | 49 757,0 |
| Краткосрочный | 7 962,6 | 5 551,2 | 5 473,9 | 5 508,0 | 5 709,5 | 5 857,4 |
| Долгосрочный | 48 149,7 | 43 078,9 | 42 617,4 | 44 982,9 | 44 684,7 | 43 899,6 |
| Прямые инвестиции: межфирменная задолженность | 79 581,8 | 81 977,1 | 83 192,0 | 85 786,1 | 90 808,0 | 91 252,7 |
| Обязательства казахстанских предприятий прямого инвестирования перед иностранными прямыми инвесторами | 72 667,2 | 76 158,2 | 77 401,1 | 76 995,5 | 77 879,7 | 77 892,4 |
| Обязательства казахстанских прямых инвесторов перед иностранными предприятиями прямого инвестирования (обратное инвестирование) | 1 536,4 | 932,7 | 738,4 | 2 959,0 | 7 029,8 | 7 036,1 |
| Обязательства казахстанских предприятий перед иностранными сестринскими предприятиями | 5 378,2 | 4 886,3 | 5 052,5 | 5 831,6 | 5 898,5 | 6 324,1 |

¹ Долговые ценные бумаги учитываются по рыночной стоимости (при ее наличии)

² Включают страховые и пенсионные программы и программы стандартных гарантий, а также прочие долгосрочные обязательства из структуры международной инвестиционной позиции

³ Другие сектора не включают межфирменную задолженность, выделенную в структуре внешнего долга самостоятельной статьёй

Приложение 3 к разделу 1.5

Таблица 1.5.3

Абсолютные и относительные параметры внешнего долга Республики Казахстан

| Наименование показателя | 2015 | I кв. 2016 | II кв. 2016 | III кв. 2016 | IV кв. 2016 | 2016 |
|--|-----------|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------|
| А. Абсолютные параметры (млн долл. США) | | | | | | |
| 1. Внешний долг (оценка на конец периода) | 153 381,2 | 153 776,9 | 160 181,3 | 165 137,9 | 163 757,7 | 163 757,7 |
| в т.ч., межфирменная задолженность | 81 977,1 | 83 192,0 | 85 786,1 | 90 808,0 | 91 252,7 | 91 252,7 |
| 2. Внешний долг, исключая межфирменную задолженность (оценка на конец периода) | 71 404,1 | 70 584,8 | 74 395,2 | 74 329,9 | 72 505,0 | 72 505,0 |
| 3. Платежи по погашению и обслуживанию долгосрочного внешнего долга (включая межфирменную задолженность) | 38 100,8 | 6 602,6 | 8 302,9 | 7 405,7 | 8 783,3 | 31 094,5 |
| 4. Платежи по погашению и обслуживанию долгосрочного внешнего долга (исключая межфирменную задолженность) | 26 357,8 | 3 732,1 | 4 303,8 | 4 053,8 | 4 410,3 | 16 500,0 |
| Б. Относительные параметры | | | | | | |
| 1. Внешний долг на душу населения (долл. США, исключая межфирменную задолженность) ¹ | 4 040,8 | 3 980,4 | | | 4 044,6 | 4 044,6 |
| 2. Отношение внешнего долга к ВВП (% ,включая межфирменную задолженность) | 83,2 | 92,6 | 106,8 | 121,5 | 122,1 | 122,5 |
| 3. Отношение внешнего долга к ВВП (% ,исключая межфирменную задолженность) | 38,7 | 42,5 | 49,6 | 54,7 | 54,1 | 54,2 |
| 4. Отношение внешнего долга к экспорту товаров и услуг за год (% , включая межфирменную задолженность) | 289,4 | 311,7 | 353,4 | 380,1 | 375,5 | 375,5 |
| 5. Отношение внешнего долга к экспорту товаров и услуг за год (% ,исключая межфирменную задолженность) | 134,7 | 143,1 | 164,1 | 171,1 | 166,3 | 166,3 |
| 6. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долгосрочного внешнего долга к экспорту товаров и услуг за период (% , включая межфирменную задолженность) | 71,9 | 66,1 | 80,6 | 65,2 | 73,4 | 71,3 |
| 7. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долгосрочного внешнего долга к экспорту товаров и услуг за период (% ,исключая межфирменную задолженность) | 49,7 | 37,4 | 41,8 | 35,7 | 36,8 | 37,8 |
| 8. Отношение платежей вознаграждения к экспорту товаров и услуг за период (%) | 9,9 | 13,8 | 12,2 | 12,7 | 12,5 | 12,8 |

| | | | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 9. Отношение резервных активов Национального Банка к краткосрочному внешнему долгу (%) | 431,2 | 440,1 | 464,9 | 449,4 | 436,9 | 436,9 |
| Справочно: | | | | | | |
| Численность населения (тыс. человек) ¹ | 17 670,6 | 17 733,2 | | | 17 926,5 | 17 926,5 |
| ВВП (млрд тенге), за период ² | 40 884,1 | 9 309,1 | 10 048,0 | 11 998,1 | 14 377,0 | 45 732,1 |
| ВВП за 12 месяцев (млрд долл. США) ³ | 184,4 | 166,0 | 150,0 | 136,0 | 134,1 | 133,7 |
| Экспорт товаров и нефакторных услуг за период | 52 991,9 | 9 981,7 | 10 303,1 | 11 352,8 | 11 973,3 | 43 610,9 |
| Экспорт товаров и нефакторных услуг за 12 месяцев | 52 991,9 | 49 335,9 | 45 326,7 | 43 442,9 | 43 610,9 | 43 610,9 |

¹ данные Комитета по статистике Министерства национальной экономики; за II и III кварталы 2016 года отсутствуют в связи с их пересмотром Комитета по статистике

² данные Комитета по статистике Министерства национальной экономики, за 2016 год – предварительные данные, опубликованные 17 февраля 2017 года.

³ ВВП в долларах США за календарный год – данные Комитета по статистике Министерства национальной экономики. ВВП в долларах США за 12 месяцев для расчета относительных параметров за квартал определяется как сумма квартальных значений ВВП в долларах США, рассчитанных по соответствующему среднему за квартал обменному курсу

Приложение 1 к разделу 4.6

Список постановлений Правления Национального Банка, зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан в 2016 году

1. Постановление Правления Национального Банка от 20 мая 2015 года № 193 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2015 года № 15 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют».

2. Постановление Правления Национального Банка от 9 декабря 2015 года № 213 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2015 года № 71 «Об утверждении стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан».

3. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 222 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности».

4. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 223 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь».

5. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 224 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан».

6. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 226 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам принудительной ликвидации банков, страховых (перестраховочных) организаций».

7. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 227 «Об утверждении форм, сроков и периодичности предоставления ликвидационной комиссией добровольно и принудительно ликвидируемых банков отчетов и дополнительной информации».

8. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 228 «Об утверждении Правил замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты Республики Казахстан при изменении их дизайна (формы)».

9. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 229 «О внесении изменений и дополнений в постановление

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 255 «Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан».

10. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 230 «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам наличного денежного обращения в Республике Казахстан».

11. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 231 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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».

12. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 237 «Об утверждении Правил приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами».

13. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 238 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 270 «Об утверждении Правил организации ведения бухгалтерского учета».

14. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 240 «Об утверждении Правил расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации».

15. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 242 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 121 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками».

16. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 249 «Об утверждении Требований к организационной структуре организатора торгов и составу листинговой комиссии фондовой биржи, а также Правил осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи».

17. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 250 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг».

18. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 251 «Об утверждении Правил выпуска, обращения и погашения исламских ценных бумаг и их государственной регистрации, рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения, и аннулирования выпуска исламских ценных бумаг, а также Требований к проспекту выпуска исламских ценных бумаг».

19. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 252 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи».

20. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 253 «Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками в центральном депозитарии».

21. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 254 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария».

22. Постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года № 256 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности регистратора и Правил их представления».

23. Постановление Правления Национального Банка от 31 декабря 2015 года № 259 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 14 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций».

24. Постановление Правления Национального Банка от 31 декабря 2015 года № 260 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними».

25. Постановление Правления Национального Банка от 31 декабря 2015 года № 261 «Об утверждении Правил проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций».

26. Постановление Правления Национального Банка от 31 декабря 2015 года № 262 «Об утверждении Правил функционирования системы межбанковского клиринга».

27. Постановление Правления Национального Банка от 31 декабря 2015 года № 263 «Об утверждении Правил осуществления мониторинга

валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан».

28. Постановление Правления Национального Банка от 31 декабря 2015 года № 264 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан».

29. Постановление Правления Национального Банка от 6 января 2016 года № 1 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 мая 2015 года № 96 «Об утверждении регламентов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан».

30. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 6 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета».

31. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 8 «Об утверждении методик расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временных баз для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам)».

32. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 9 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию».

33. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 10 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального контрагента».

34. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 11 «Об утверждении Требований к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента».

35. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 12 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам финансового рынка и финансовых организаций».

36. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 13 «Об утверждении Правил признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на

организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, формирования и работы экспертного комитета фондовой биржи, а также его количественного состава».

37. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 14 «Об утверждении Правил определения размера вреда, причиненного транспортному средству».

38. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 15 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения».

39. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 16 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с производными финансовыми инструментами».

40. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 17 «Об утверждении Правил передачи части золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан во внешнее управление».

41. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 18 «Об утверждении Правил осуществления Национальным Банком Республики Казахстан деятельности по доверительному управлению активами клиентов».

42. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 19 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с наличной иностранной валютой».

43. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 21 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики».

44. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 22 «Об утверждении Правил брокерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан».

45. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 23 «Об утверждении Правил дилерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан».

46. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 25 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг».

47. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов,

списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года».

48. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 27 «Об утверждении Правил предоставления номинальными держателями электронных услуг».

49. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 28 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек».

50. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 29 «Об утверждении Правил осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан».

51. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 30 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений».

52. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 31 «Об утверждении Требований, предъявляемых к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технических требований к вексельной бумаге».

53. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 32 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов».

54. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 33 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек».

55. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 34 «Об утверждении Требований к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций».

56. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 35 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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».

57. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 36 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком

Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов».

58. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 41 «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями».

59. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 50 «Об утверждении Перечня открытых данных Национального Банка Республики Казахстан, размещаемых на интернет-портале открытых данных».

60. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 51 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, а также организации по формированию и ведению базы данных».

61. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 52 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета, условия выполнения минимальных резервных требований, порядок резервирования».

62. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 55 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан».

63. Постановление Правления Национального Банка от 28 января 2016 года № 56 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности».

64. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 59 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности организатора торгов и Правил их представления».

65. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 61 «Об утверждении Правил реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах».

66. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 64 «Об утверждении Инструкции об особенностях деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков».

67. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 65 «Об утверждении форм, сроков и периодичности

предоставления ликвидационными комиссиями добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций отчетов и дополнительной информации».

68. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 66 «Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня».

69. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 67 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности».

70. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 68 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка и Правил применения принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата».

71. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 69 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата».

72. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 73 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам согласования руководящих работников финансовых организаций, холдингов и Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат».

73. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 76 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска объявленных акций, рассмотрения отчетов об итогах размещения акций, а также аннулирования выпуска объявленных акций, Правил составления и оформления проспекта выпуска объявленных акций, структуры проспекта выпуска объявленных акций, Требований к отчету об итогах размещения акций».

74. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 81 «Об утверждении Правил передачи на аффинаж лома и отходов драгоценных металлов, обращенных в собственность государства по отдельным основаниям, в слитки аффинированного золота и получения их после аффинажа».

75. Постановление Правления Национального Банка от 29 февраля 2016 года № 82 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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».

76. Постановление Правления Национального Банка от 17 марта 2016 года № 90 «Об утверждении Регламента Национального Банка Республики Казахстан».

77. Постановление Правления Национального Банка от 17 марта 2016 года № 91 «Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан».

78. Постановление Правления Национального Банка от 17 марта 2016 года № 105 «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 66 «Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов».

79. Постановление Правления Национального Банка от 17 марта 2016 года № 106 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг».

80. Постановление Правления Национального Банка от 29 апреля 2016 года № 115 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), структуры проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), Требований к составлению и оформлению отчета об итогах размещения негосударственных облигаций и отчета об итогах погашения негосударственных облигаций».

81. Постановление Правления Национального Банка от 29 апреля 2016 года № 116 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 261 «Об утверждении Правил назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Республики Казахстан».

82. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 126 «Об утверждении Правил выбора внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан».

83. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 127 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности».

84. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 128 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2014 года №53 «Об утверждении Правил присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам».

85. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 130 «Об утверждении Правил рассмотрения отчетов об итогах размещения паев паевого инвестиционного фонда и Требований к составлению и оформлению отчета об итогах размещения паев паевого инвестиционного фонда».

86. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения».

87. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 135 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и микрофинансовых организаций».

88. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 136 «Об утверждении Перечня финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан».

89. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 137 «Об утверждении Правил уведомления Национального Банка Республики Казахстан об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению».

90. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 140 «Об утверждении Правил расчета класса по системе «бонус-малус», присваиваемого страхователю (застрахованному) по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств».

91. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 141 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 24 «Об утверждении Требований к содержанию и изготовлению бланков страховых полисов, оформлению и выдаче страховых полисов по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора или турагента, а также к содержанию заявлений страхователя для заключения договоров обязательного страхования по отдельным видам обязательного страхования».

92. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 142 «Об установлении формы акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в промышленную эксплуатацию».

93. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 143 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 75 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня и Правил их представления».

94. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков».

95. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 146 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур».

96. Постановление Правления Национального Банка от 30 мая 2016 года № 147 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка».

97. Постановление Правления Национального Банка от 27 июня 2016 года № 152 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

98. Постановление Правления Национального Банка от 27 июня 2016 года № 168 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 242 «Об утверждении Правил установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам».

99. Постановление Правления Национального Банка от 8 августа 2016 года № 171 «Об утверждении Правил хранения документов, подлежащих обязательному хранению профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, и Перечней документов, подлежащих обязательному хранению, и сроков их хранения профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность».

100. Постановление Правления Национального Банка от 8 августа 2016 года № 174 «О внесении изменений и дополнений в постановление

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 17 «Об утверждении Правил передачи части золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан во внешнее управление».

101. Постановление Правления Национального Банка от 8 августа 2016 года № 184 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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».

102. Постановление Правления Национального Банка от 8 августа 2016 года № 188 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности».

103. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 192 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка».

104. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 200 «Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы».

105. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 201 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег».

106. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 202 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан».

107. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей».

108. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 204 «Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан».

109. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 205 «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан».

110. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 206 «Об утверждении размера лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций».

111. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов».

112. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан».

113. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 209 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций».

114. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 210 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций».

115. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 211 «Об утверждении Правил функционирования системы межбанковского клиринга».

116. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 212 «Об утверждении Правил оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг».

117. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».

118. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 214 «Об утверждении Правил представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег».

119. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 215 «Об утверждении Правил организации деятельности платежных организаций».

120. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 216 «Об утверждении Правил осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан».

121. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 217 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек».

122. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 218 «Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация».

123. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 219 «Об утверждении требований к оформлению и содержанию

справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету».

124. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 220 «Об утверждении Правил ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг».

125. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 221 «Об утверждении Правил ведения реестра платежных систем».

126. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 222 «Об утверждении показателей критериев значимых платежных систем».

127. Постановление Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 223 «Об утверждении показателей, при которых поставщик платежных услуг относится к значимым поставщикам платежных услуг».

128. Постановление Правления Национального Банка от 26 сентября 2016 года № 229 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета».

129. Постановление Правления Национального Банка от 26 сентября 2016 года № 239 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан».

130. Постановление Правления Национального Банка от 26 сентября 2016 года № 241 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 190 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и Требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации».

131. Постановление Правления Национального Банка от 28 октября 2016 года № 257 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций».

132. Постановление Правления Национального Банка от 28 октября 2016 года № 259 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг».

133. Постановление Правления Национального Банка от 28 октября 2016 года № 261 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и Правил их представления».

134. Постановление Правления Национального Банка от 28 октября 2016 года № 264 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 14 «Об утверждении Правил определения размера вреда, причиненного транспортному средству».

135. Постановление Правления Национального Банка от 28 ноября 2016 года № 269 «О некоторых вопросах валютного регулирования и валютного контроля».

136. Постановление Правления Национального Банка от 28 ноября 2016 года № 279 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности».

137. Постановление Правления Национального Банка от 28 ноября 2016 года № 282 «Об утверждении Правил ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг».

138. Постановление Правления Национального Банка от 28 ноября 2016 года № 283 «Об утверждении Правил присвоения национального идентификационного номера (национальных идентификационных номеров) объявленным акциям».

139. Постановление Правления Национального Банка от 28 ноября 2016 года № 285 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 250 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 1 000 тенге образца 2006 года и образца 2014 года».

140. Постановление Правления Национального Банка от 30 ноября 2016 года № 288 «Об утверждении Правил оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку».

141. Постановление Правления Национального Банка от 26 декабря 2016 года № 317 «Об утверждении Правил определения оценочного показателя».

Список используемых сокращений

| | |
|-----------|---|
| АО | - акционерное общество |
| банк | - банк второго уровня |
| ВВП | - валовой внутренний продукт |
| долл. США | - доллар США |
| ЕАЭС | - Евразийский экономический союз |
| ЕНПФ | - акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд» |
| МВФ | - Международный валютный фонд |
| млн | - миллион |
| млрд | - миллиард |
| МСПД | - Межбанковская система переводов денег |
| СМИ | - средства массовой информации |
| СМК | - Система межбанковского клиринга |
| СНГ | - Содружество Независимых Государств |
| ТОО | - товарищество с ограниченной ответственностью |
| трлн | - триллион |
| тыс. | - тысяча |
