



Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релиз
- 9 Официальные курсы иностранных валют
- 10 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 18 Конъюнктурно-финансовый обзор по реальному сектору экономики, сформированный по результатам опроса предприятий-участников мониторинга в 3-м квартале 2014 года
- 31 Нормативные правовые акты

№ 15
1 - 15 августа 2014 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:
Акишев Д.Т.

заместитель редактора:
Терентьев А. Л

члены совета:
Орлов П.Е.
Мадиярова А.К.
Сарсенова Н.В
Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск:
Шабанова Н.Н.
Тел: 8 (727) 330-24-52

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан
050040, г. Алматы,
м-н «Коктем-3», 21

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров
Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітан" Баспа үйі
050009, г. Алматы,
проспект Абая, 143
тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С-Р Е Л И З №55
01 августа 2014 года**

*Золотовалютные резервы Национального Банка РК
выросли с начала года на 9,2%*

01 августа 2014

Алматы

Динамика по золотовалютным резервам Национального Банка РК положительная.

В июле текущего года золотовалютные резервы Национального Банка РК выросли на 2 процента (более 0,5 млрд. долл. США) и на конец месяца составили 27 млрд. долл. США.

При этом с начала года золотовалютные резервы Национального Банка РК выросли на 2,3 млрд. долларов США (+9,2%).

В течение утренней сессии на Казахстанской фондовой бирже обменный курс тенге к доллару США укрепился и на текущий момент составил 182,08 тенге за 1 доллар США.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639,
E-mail: press@nationalbank.kz (www.nationalbank.kz)*

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ №56
13 августа 2014 года**

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в июле 2014 года инфляция составила 0,1% (в июле 2013 года – 0,2%). При этом цены на продовольственные товары снизились на 0,2% (рост на 0,1%). Непродовольственные товары подорожали в цене на 0,3% (на 0,1%), тарифы на платные услуги повысились на 0,3% (на 0,3%).

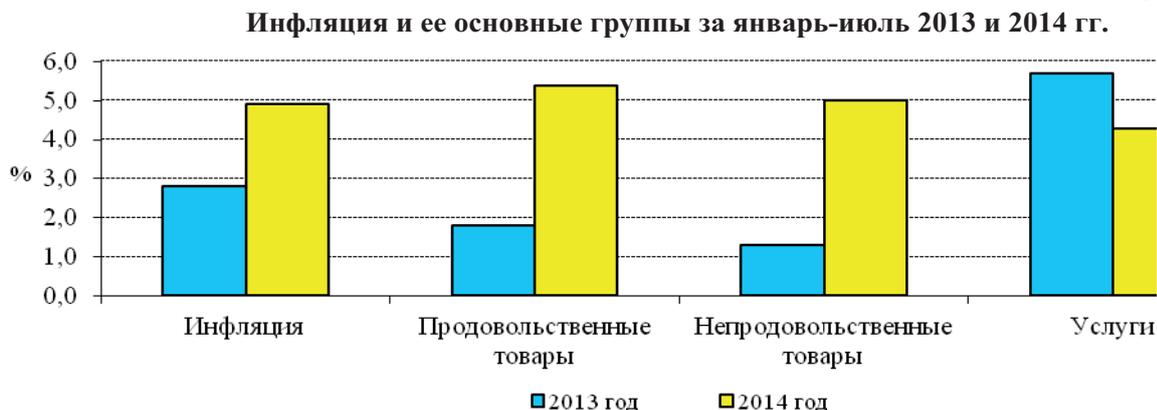
На рынке продовольственных товаров в июле 2014 года в наибольшей степени подорожали яйца - на 4,2%, рис – на 3,8%, сахар – на 2,6%, мука – на 2,2%, чай – на 1,7%, мясо и мясопродукты – на 0,9%, кондитерские изделия – на 0,8%, хлеб и макаронные изделия – по 0,7%, рыба и морепродукты – на 0,4%, среди овощей - морковь (на 12,9%). Снизились цены на гречневую крупу - на 0,1%, среди плодоовощной продукции - на капусту (на 24,6%), картофель – на 19,9%, свеклу – на 1,9%.

В группе непродовольственных товаров цены на ткани повысились на 0,5%, обувь – на 0,3%, предметы домашнего обихода – на 0,4%, в том числе, на бытовые текстильные изделия – на 0,9%, посуду и столовые приборы – на 0,5%, на медикаменты – на 1,0%. Стоимость бензина и дизельного топлива выросла на 0,1%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,2%. При этом тарифы за газ, транспортируемый по распределительным сетям, выросли на 2,8%, горячую воду – на 0,3%, сбор мусора – на 0,2%, сжиженный газ – на 0,3%. Кроме того, за прошедший месяц цены за амбулаторные услуги повысились на 0,3%, услуги транспорта – на 0,1%, услуги отдыха и культуры – на 0,4%, ресторанов и гостиниц – на 1,1%.

За январь-июль 2014 года инфляция составила 4,9% (в январе-июле 2013 года – 2,8%). Продовольственные товары с начала 2014 года стали дороже на 5,4% (на 1,8%), непродовольственные товары – на 5,0% (на 1,3%), платные услуги – на 4,3% (на 5,7%) (График 1).

График 1



В июле 2014 года инфляция в годовом выражении составила 6,9% (в декабре 2013 года – 4,8%). Продовольственные товары за последние 12 месяцев стали дороже на 7,0% (на 3,3%), непродовольственные товары – на 7,1% (на 3,3%), платные услуги – на 6,6% (на 8,0%).

2. Международные резервы и денежные агрегаты

В июле 2014 года произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка увеличились на 2,0% до 27,0 млрд. долл. США (с начала года – рост на 9,2%). Чистые международные резервы Национального Банка увеличились на 2,7% и составили 26,4 млрд. долл. США (с начала года – рост на 9,0%). Продажа валюты на внутреннем валютном рынке, обслуживание внешнего долга Правительства, пополнение активов Национального

фонда были нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке, а также увеличением остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за июль 2014 года увеличились на 3,7%. Активы в золоте уменьшились на 0,5% вследствие снижения его цены на мировых рынках.

За июль 2014 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным, 76,8 млрд. долл. США), увеличились на 0,7% до 103,8 млрд. долл. США (с начала года – рост на 8,6%).

За июль 2014 года денежная база расширилась на 3,9% и составила 3859,7 млрд. тенге (с начала года – расширение на 36,6%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 3,1% до 3633,7 млрд. тенге.

За июнь 2014 года денежная масса увеличилась на 3,8% до 13407,4 млрд. тенге (с начала года – рост на 15,6%). Объем наличных денег в обращении вырос на 3,9% до 1452,2 млрд. тенге (с начала года – снижение на 4,0%), депозиты в банковской системе увеличились на 3,8% и составили 11955,2 млрд. тенге (с начала года – рост на 18,5%). Доля депозитов в структуре денежной массы выросла с 87,0% в декабре 2013 года до 89,2% в июне 2014 года вследствие роста объема депозитов на фоне сокращения объема наличных денег в обращении, зафиксированных в январе-июне 2014 года.

Денежный мультипликатор снизился с 4,10 в декабре 2013 года до 3,61 по итогам июня 2014 года вследствие опережающих темпов расширения денежной базы по сравнению с темпами роста денежной массы, зафиксированных в январе-июне 2014 года.

3. Валютный рынок

В июле 2014 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 183,28 – 183,53 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 183,28 тенге за доллар США.

В июле 2014 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах вырос по сравнению с предыдущим месяцем 2014 года на 10,8% и составил 6,0 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился на 22,0% до 0,6 млрд. долл. США.

В целом, объем операций на внутреннем валютном рынке вырос на 6,9% по сравнению с июнем 2014 года и составил 6,6 млрд. долл. США.

4. Рынок государственных ценных бумаг

В июле 2014 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 5-летние МЕОКАМ (17,8 млрд. тенге), 7-летние МЕУКАМ (8,3 млрд. тенге), 11-летние МЕУКАМ (23,5 млрд. тенге), 20-летние МЕУКАМ (48,7 млрд. тенге), 25-летние МЕУКАМ (25,0 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 5-летним МЕОКАМ – 6,25%, 7-летним МЕУКАМ – 6,65%, по 11-летним МЕУКАМ – 7,25%, по 20-летним МЕУКАМ – 8,05%, по 25-летним МЕУКАМ – 8,35%.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец июля 2014 года составил 3940,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1,8%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.

В июле 2014 года состоялись 3 аукциона по размещению 3-месячных нот Национального Банка (3,0 млрд. тенге, 3,0 млрд. тенге и 4,0 млрд. тенге). Эффективная доходность по размещенным нотам составила 3,27%.

Объем нот в обращении на конец июля 2014 года по сравнению с июнем 2014 года увеличился на 45,5% и составил 15,9 млрд. тенге.

5. Межбанковский денежный рынок

В июне 2014 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с маем 2014 года увеличился на 10,9%, составив в эквиваленте 4063,6 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов сократился на 0,1% и составил 651,5 млрд. тенге (16% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам увеличилась с 2,78% в мае 2014

года до 2,81% в июне 2014 года.

В июне 2014 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с маем 2014 года увеличился на 14,7% и составил 17,6 млрд. долл. США (79,4% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам сократилась с 0,05% в мае 2014 года до 0,04% в июне 2014 года.

Объемы размещения депозитов в российских рублях и евро незначительны – 2,4% и 2,2% от общего объема размещенных депозитов, соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте увеличилась с 82,2% в мае 2014 года до 84,0% в июне 2014 года от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, увеличилась с 81,8% в мае 2014 года до 83,6% в июне 2014 года от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в июне 2014 года по сравнению с маем 2014 года сократился на 1,3% и составил 607,9 млрд. тенге.

6. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за июнь 2014 года повысился на 3,8% до 11955,2 млрд. тенге (с начала года – рост на 18,5%). Депозиты юридических лиц повысились за месяц на 4,8% до 7631,7 млрд. тенге (с начала года – рост на 23,5%), физических лиц – повысились на 1,9% до 4323,4 млрд. тенге (с начала года – рост на 10,7%).

В июне 2014 года объем депозитов в национальной валюте увеличился на 5,6% до 6615,7 млрд. тенге (юридические лица – рост на 8,2%, физические лица – рост на 0,3%), в иностранной валюте – повысился на 1,5% до 5339,4 млрд. тенге (юридические лица – рост на 0,2%, физические лица – рост на 3,4%). Удельный вес депозитов в тенге повысился за месяц с 54,4% до 55,3%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за июнь 2014 года на 2,0% до 4364,8 млрд. тенге (с начала года – рост на 10,6%). В структуре вкладов населения тенговые депозиты повысились на 0,3% до 2026,8 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 3,6% до 2338,0 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге снизился за месяц с 47,2% до 46,4%.

Срочные депозиты за июнь 2014 года снизились на 0,1% до 7786,0 млрд. тенге. В составе срочных депозитов тенговые депозиты повысились на 0,8% до 4109,6 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – снизились на 1,0% до 3676,4 млрд. тенге.

В июне 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 5,1% (в мае 2014 года – 5,6%), а по депозитам физических лиц – 8,0% (8,9%).

7. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за июнь 2014 года снизился на 1,2%, составив 12163,3 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,7%).

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 1,0% до 8118,1 млрд. тенге (с начала года – рост на 2,3%), в иностранной валюте – снизился на 5,2% до 4045,2 млрд. тенге (с начала года – рост на 20,6%). Удельный вес кредитов в тенге вырос за месяц с 65,3% до 66,7%.

Долгосрочное кредитование в июне 2014 года снизилось на 1,1%, составив 9785,6 млрд. тенге, краткосрочное – снизились на 1,3% до 2377,7 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов повысился за месяц с 80,4% до 80,5%.

Объем кредитов юридическим лицам за июнь 2014 года снизился на 1,9% до 8200,4 млрд. тенге, физическим лицам – увеличился на 0,4% до 3962,9 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам увеличился за месяц с 32,1% до 32,6%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за июнь 2014 года повысилось на 2,2% до 1540,4 млрд. тенге (с начала года – рост на 20,0%), что составляет 12,7% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,6%), строительство (11,3%), промышленность (10,8%), транспорт (3,5%) и сельское хозяйство (3,5%).

В июне 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,4% (в мае 2014 года – 11,0%), физическим лицам – 19,8% (19,0%).

8. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики за 2 квартал 2014 года

В июле 2014 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки ситуации в реальном секторе экономики по 2 кварталу 2014 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, по сравнению с опросом по 1 кварталу 2014 года увеличилось с 2682 до 2704, в том числе, средних и крупных – до 1549.

Во 2 квартале 2014 года доля предприятий, испытавших негативное влияние изменения курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю на хозяйственную деятельность, уменьшилась (до 36,1%, 25,5% и 28,5%, соответственно). Доля предприятий, не испытавших влияния на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к данным валютам, составила 45,2%, 53% и 51,2%, соответственно.

Незначительно увеличилась доля предприятий, получивших кредит во 2 квартале 2014 года (до 20,6% с 20% в 1 квартале 2014 года), а число предприятий, имеющих задолженность по кредитам банков, увеличилось по сравнению с предыдущим кварталом и составило 38,1%. В 3 квартале 2014 года обратиться за кредитами намерено 23,2% предприятий (во 2 квартале 2014 года - 23,9%).

Инвестиционная активность предприятий заметно улучшилась: доля предприятий, не финансировавших инвестиции, уменьшилась (до 33%), а доля предприятий, использовавших в этих целях собственные средства и кредиты банков, увеличилась (до 61,4% и 6,1%, соответственно).

Уровень средних процентных ставок по кредитам в тенге не изменился, в инвалюте – снизился до 8,5% с 9,5% в 1 квартале 2014 года.

Спрос на готовую продукцию предприятий в целом по реальному сектору показывает рост. При этом, увеличение спроса отметили 23,1% предприятий (в 1 квартале 2014 года – 13,1%), снижение спроса – 19,8% (в 1 квартале 2014 года – 29,2%) респондентов.

Наибольший рост спроса наблюдался в таких отраслях, как «обрабатывающая промышленность», «услуги по проживанию и питанию», «строительство» и «информация и связь». В то же время произошло существенное снижение спроса в отрасли «электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование».

В 3 квартале 2014 года по сравнению со 2 кварталом 2014 года в целом по реальному сектору, по ожиданиям предприятий, спрос на готовую продукцию заметно повысится.

Рост цен на готовую продукцию предприятий в целом по реальному сектору заметно замедлился. При этом снижение темпов роста цен наблюдалось во всех отраслях. Наибольшее замедление роста цен произошло в отраслях: «электроснабжение, подача газа, пара...», «обрабатывающая промышленность» и «оптовая и розничная торговля...».

Цены на готовую продукцию предприятий – производителей потребительской продукции и услуг (далее – цены на потребительскую продукцию и услуги) во 2 квартале 2014 года также замедлили рост.

В 3 квартале 2014 года относительно 2 квартала 2014 года в целом по реальному сектору экономики ожидается незначительное замедление роста цен на готовую продукцию. Наибольшее замедление ожидается в отраслях: «оптовая и розничная торговля...», «строительство», «водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов», «горнодобывающая промышленность», «обрабатывающая промышленность».

Цены на потребительскую продукцию и услуги в 3 квартале 2014 года, по ожиданиям предприятий, продолжают умеренный рост с некоторым снижением темпов.

Во 2 квартале 2014 года, цены на сырье и материалы замедлили рост. Значительное замедление роста цен наблюдалось в отраслях: «электроснабжение, подача газа, пара...», «водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов», «услуги по проживанию и питанию» и «оптовая и розничная торговля...».

Доля предприятий, ожидающих снижения цен, уменьшилась до 0,5% с 1% во 2 квартале 2014 года.

Финансовое положение предприятий реального сектора в целом, во 2 квартале 2014 года несколько улучшилось: доля низкорентабельных и убыточных предприятий уменьшилась (до 21,8% с 24,5% в 1 квартале 2014 года), доля средне- и высокорентабельных предприятий увеличилась (до 78,2% с 75,5% в 1 квартале 2014 года).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 57
14 августа 2014 года**

*Председатель Национального Банка РК Кайрат Келимбетов
провел переговоры с представителями VISA*

14 августа 2014

Алматы

В Национальном Банке Республики Казахстан прошла встреча Председателя Нацбанка РК Кайрата Келимбетова с представителями компании VISA.

В ходе переговоров определены приоритеты и перспективы взаимного сотрудничества, а также выработаны планы совместных мероприятий для развития рынка безналичных платежей Казахстана.

В рамках встречи стороны также обсудили вопросы, касающиеся развития инноваций в секторе безналичных платежей.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639,
E-mail: press@nationalbank.kz (www.nationalbank.kz)*

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С - Р Е Л И З № 58
15 августа 2014 года**

*Об итогах заседания Совета по финансовой стабильности и
развитию финансового рынка Республики Казахстан от 24 июля 2014 года*

Очередное заседание Совета по финансовой стабильности и развития финансового рынка Казахстана (далее – Совет) состоялось 24 июля 2014 года. В рамках повестки дня были рассмотрены вопросы дальнейшего совершенствования практики подготовки Отчета о финансовой стабильности Казахстана и планируемое повышение минимальных требований к капиталу банков.

По вопросу Отчета о финансовой стабильности Казахстана

Отчет о финансовой стабильности (далее – Отчет) является аналитическим документом по комплексному анализу системных рисков экономики и финансового сектора, который выпускается центральными банками порядка 90 стран мира. В Казахстане Отчет с периодичностью раз в год выпускается Национальным Банком с 2006 года и нацелен на информирование финансового сектора и других заинтересованных лиц о тех рисках, которые с точки зрения Национального Банка требуют особого внимания и, соответственно, корректировки соответствующей регуляторной политики.

Национальным Банком, с учетом растущего спроса на качественное теоретическое и практическое обоснование ключевых решений, будет расширяться масштаб освещения актуальных вопросов экономической политики, углубляться уровень сотрудничества Национального Банка с участниками финансового рынка. В этой связи с целью повышения эффективности работ по подготовке Отчета на Совете был предложен и в целом поддержан новый формат работ по данному документу с учетом лучшей международной практики, а также предложений участников отечественного финансового рынка.

Данные нововведения предполагают:

- изменение периода подготовки и выпуска Отчета – переход от 9-месячного на 12-месячный формат анализа рисков;
- привлечение экспертов финансового рынка в процесс формирования проблемных вопросов анализа, определения наиболее актуальных рисков экономики и финансового сектора, обсуждения степени их важности и вероятности реализации;
- предварительное и окончательное обсуждение на площадке Совета результатов анализа и выводов Отчета.

Будут проработаны вопросы подготовки отдельной аналитической информации на базе Отчета с большей периодичностью, в частности комплексной оценки рисков («Карта рисков»), результатов стресс-тестирования банковского сектора, анализа основных факторов и тенденций кредитования на финансовом рынке (по примеру «Trends in Lending» Банка Англии и аналогичных публикаций других центральных банков стран мира).

Представителями финансового рынка были также высказаны предложения по направлениям дальнейшего анализа и развития Отчета:

- углубление анализа реального (главным образом, несырьевого) сектора во взаимосвязи с развитием финансового сектора, включая вопросы доступности кредитных ресурсов для бизнеса;
- анализ и оценка влияния формируемой нормативной правовой базы, в том числе с точки зрения контрцикличности регулирования, на текущее состояние и дальнейшие перспективы развития финансового сектора (кредитную активность, ликвидность и т.д.).

Очередной выпуск Отчета за 2014 год будет подготовлен и опубликован в апреле-мае 2015 года.

Подробнее о Совете по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан в разделе «Финансовая стабильность» официального интернет-ресурса Национального Банка Республики Казахстан (www.nationalbank.kz)

В части повышения капитализации банков второго уровня

Повышение доли кредитования в ВВП, расширение охвата потребителей финансовыми услугами, снижение стоимости и развитие новых высокотехнологичных финансовых услуг, включая мобильный банкинг и банковские интернет услуги, переход на стандарты Базель III требуют дополнительных инвестиций и высокого уровня капитализации банковской системы.

Для реализации указанных целей Советом были рассмотрены подходы по повышению требований к минимальному размеру собственного капитала банков второго уровня до 100 миллиардов тенге.

В качестве стимулирующей меры увеличение собственного капитала банков второго уровня предусматривается в течение 5-летнего переходного периода. Одновременно, для защиты интересов депозиторов, объем привлекаемых депозитов населения будет лимитирован Национальным Банком адекватно уровню собственного капитала банка второго уровня.

Комплекс мер по повышению капитализации банковского сектора будет сопровождаться консолидацией банковского сектора, улучшением конкурентоспособности банков Казахстана в рамках национальных границ и в масштабах Евразийского экономического союза.

Вместе с тем мелкие и средние банки второго уровня сохранят возможность продолжения банковской деятельности, в том числе по приему депозитов физических лиц в пределах лимитов, установленных Национальным Банком.

Указанные меры Национального Банка по повышению капитализации банков второго уровня поддержаны Национальной Палатой Предпринимателей и ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана».

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639,
E-mail: press@nationalbank.kz (www.nationalbank.kz)*

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

	01.08	02-04.08	05.08	06.08	07.08	08.08	09-11.08	12.08	13.08	14.08	15.08
Австралийск. доллар	170,25	169,01	169,60	169,95	169,46	168,66	168,42	168,60	168,51	168,93	169,39
Азербайджанский манат	234,31	232,78	232,74	232,70	232,65	232,65	232,65	232,65	232,65	232,65	232,65
Англ. фунт стерл.	309,32	306,51	306,32	307,25	306,45	306,42	305,83	305,54	305,18	305,81	303,45
100 Белорусский рубль	1,78	1,77	1,77	1,77	1,77	1,77	1,77	1,76	1,76	1,76	1,76
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	81,61	80,57	80,66	80,60	79,81	80,06	79,24	79,76	80,00	79,92	79,82
10 Венгерский форинт	7,87	7,76	7,81	7,80	7,71	7,71	7,73	7,77	7,75	7,74	7,76
1 Гонконгский доллар	23,65	23,49	23,49	23,49	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48
Датская крона	32,92	32,71	32,79	32,71	32,62	32,65	32,69	32,69	32,59	32,59	32,62
Дирахам ОАЭ	49,90	49,57	49,56	49,56	49,55	49,55	49,55	49,55	49,55	49,55	49,55
Доллар США	183,28	182,08	182,05	182,04	182,00	182,00	182,00	182,00	182,00	182,00	182,00
Евро	245,41	243,79	244,42	243,82	243,17	243,41	243,63	243,66	242,90	242,93	243,15
Индийская рупия	3,03	2,99	2,98	3,00	2,97	2,97	2,96	2,97	2,98	2,97	2,98
Канадский доллар	167,98	166,53	166,61	166,66	165,92	166,54	166,67	165,91	166,35	166,71	166,97
Китайский юань	29,69	29,47	29,47	29,50	29,53	29,54	29,57	29,58	29,56	29,58	29,58
Киргизский сом	3,54	3,52	3,53	3,53	3,53	3,53	3,52	3,52	3,50	3,50	3,50
100 Южно-корейских вон	17,83	17,55	17,62	17,71	17,61	17,55	17,56	17,66	17,72	17,68	17,83
Кувейтский динар	647,40	642,94	643,29	643,02	642,66	642,43	642,66	642,66	642,43	642,43	642,43
Литовский лит	71,10	70,63	70,82	70,64	70,44	70,52	70,58	70,59	70,38	70,39	70,45
Малазийский ринггитт	57,36	56,71	56,87	57,13	56,90	56,76	56,77	56,94	56,97	57,02	57,26
Молдавский лей	13,28	13,14	13,16	13,19	13,19	13,27	13,27	13,36	13,34	13,35	13,31
Норвежская крона	29,24	28,95	29,00	29,06	28,96	29,06	29,11	29,40	29,45	29,54	29,59
Польский злотый	58,95	58,21	58,54	58,51	58,01	57,98	57,77	58,05	57,77	57,88	58,16
Российский рубль	5,16	5,09	5,10	5,09	5,03	5,03	4,99	5,03	5,04	5,02	5,05
Риял Саудовской Аравии	48,87	48,55	48,54	48,54	48,53	48,53	48,53	48,53	48,53	48,53	48,53
СДР	281,00	278,82	278,74	278,92	278,75	278,35	278,70	278,81	278,70	278,26	278,21
Сингап. доллар	146,95	145,71	146,05	146,18	145,85	145,54	145,50	145,57	145,53	145,59	145,99
Таджикский сомони	36,68	36,59	36,62	36,61	36,61	36,53	36,53	36,34	36,34	36,41	36,41
Тайский бат	5,71	5,65	5,66	5,67	5,66	5,64	5,67	5,67	5,68	5,69	5,71
1 турецкая лира	85,86	84,87	85,51	85,65	84,22	84,36	83,69	84,45	84,21	84,19	84,30
100 Узбекский сум	7,87	7,82	7,82	7,82	7,82	7,82	7,82	7,82	7,82	7,82	7,82
Украинская гривна	14,96	14,84	14,75	14,79	14,72	14,68	14,62	14,33	13,78	14,11	14,05
Чешская крона	8,92	8,82	8,84	8,83	8,76	8,75	8,77	8,76	8,74	8,73	8,73
Шведская крона	26,62	26,49	26,50	26,49	26,33	26,38	26,33	26,47	26,43	26,45	26,48
Швейцарский франк	201,76	200,48	200,98	200,31	200,11	200,40	200,84	200,84	200,09	200,24	200,64
Южно-африканский рэнд	17,12	16,97	17,07	17,10	16,90	16,96	16,91	16,99	17,07	17,14	17,21
1 японская йена	1,78	1,77	1,77	1,77	1,78	1,78	1,79	1,78	1,78	1,78	1,78

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
14.07-18.07	183,52	183,52	0,00	1 083,95
21.07-25.07	183,53	183,53	0,00	1 214,95
28.07-01.08	183,28	182,83	-0,38	2 630,70
28.07.2014	183,52	183,52	0,00	281,50
29.07.2014	183,52	183,53	0,01	358,40
30.07.2014	183,53	183,53	0,00	178,90
31.07.2014	183,53	183,28	-0,14	648,45
01.08.2014	183,28	182,08	-0,65	1 163,45
04.08-08.08	182,04	182,02	-0,44	2 432,45
04.08.2014	182,08	182,05	-0,02	719,05
05.08.2014	182,05	182,04	-0,01	352,00
06.08.2014	182,04	182,00	-0,02	380,30
07.08.2014	182,00	182,00	0,00	260,60
08.08.2014	182,00	182,00	0,00	720,50

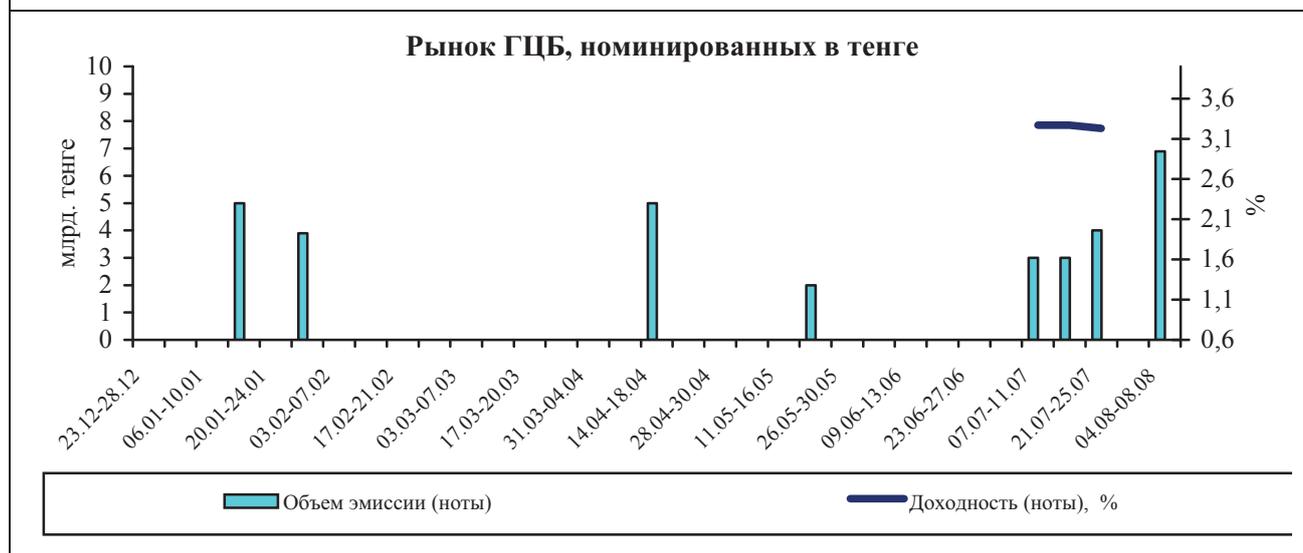
* - изменения к предыдущему периоду.



2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
02.06-06.06	-	-	-	-
09.06-13.06	3,44	57,89	6,78	19,9
16.06-20.06	1,42	70,04	7,52	39,8
23.06-27.06	1,74	72,94	6,73	25,5
30.06-04.07	-	-	-	-
07.07-11.07	1,49	39,90	6,65	8,3
14.07-18.07	1,59	92,16	7,25	23,5
21.07-25.07	2,22	87,68	7,31	42,9
28.07-01.08	2,37	81,99	8,05	48,7
04.08-08.08	0,78	100,0	7,13	7,8
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
02.06-06.06	-	-	-	-
09.06-13.06	-	-	-	-
16.06-20.06	-	-	-	-
23.06-27.06	-	-	-	-
30.06-04.07	-	-	-	-
07.07-11.07	0,30	100,0	3,27	3,0
14.07-18.07	0,30	100,0	3,27	3,0
21.07-25.07	0,40	100,0	3,23	4,0
28.07-01.08	-	-	-	-
04.08-08.08	0,69	100,0	3,32	6,9



Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
23.05.14	3 778 030,16	3 173 053,12	558 967,85	35 119,19	10 890,00
30.05.14	3 804 658,04	3 199 681,00	558 967,85	35 119,19	10 890,00
06.06.14	3 797 693,16	3 199 681,00	558 967,85	28 154,31	10 890,00
13.06.14	3 817 623,51	3 219 611,35	558 967,85	28 154,31	10 890,00
20.06.14	3 857 435,54	3 259 423,38	558 967,85	28 154,31	10 890,00
27.06.14	3 882 910,16	3 270 048,00	573 817,85	28 154,31	10 890,00
04.07.14	3 882 910,16	3 270 048,00	573 817,85	28 154,31	10 890,00
11.07.14	3 879 942,78	3 278 348,00	573 817,85	13 910,93	13 866,00
18.07.14	3 901 458,78	3 301 848,00	573 817,85	13 910,93	11 882,00
25.07.14	3 907 868,78	3 326 848,00	551 259,85	13 910,93	15 850,00
01.08.14	3 952 575,54	3 375 500,76	551 259,85	13 910,93	11 904,00
08.08.14	3 967 301,54	3 383 283,76	551 259,85	13 910,93	18 847,00

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

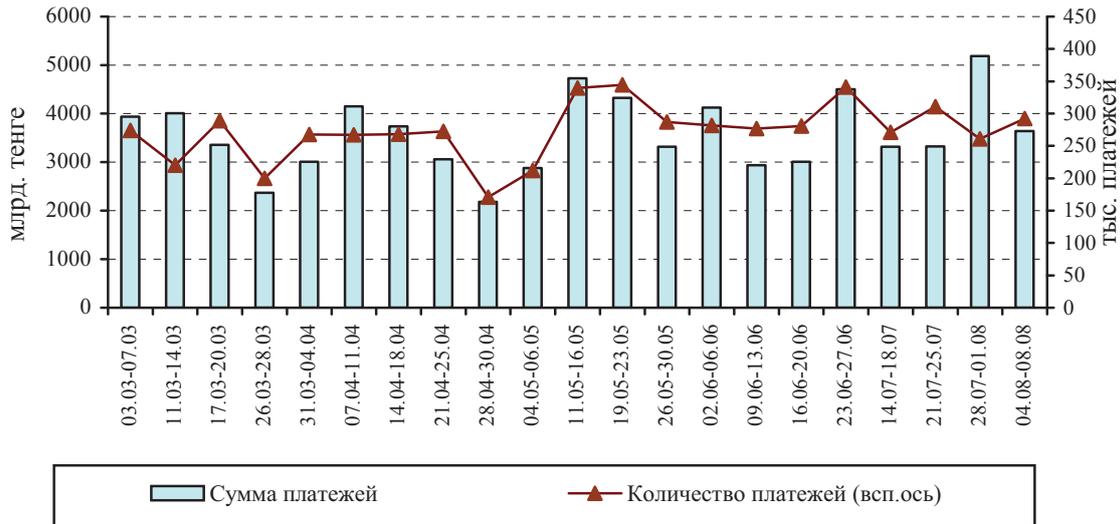
	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
04.08.2014	4,748
05.08.2014	4,797
06.08.2014	4,793
07.08.2014	4,792
08.08.2014	4,791
с начала эмиссии	-1,900
за неделю	0,043



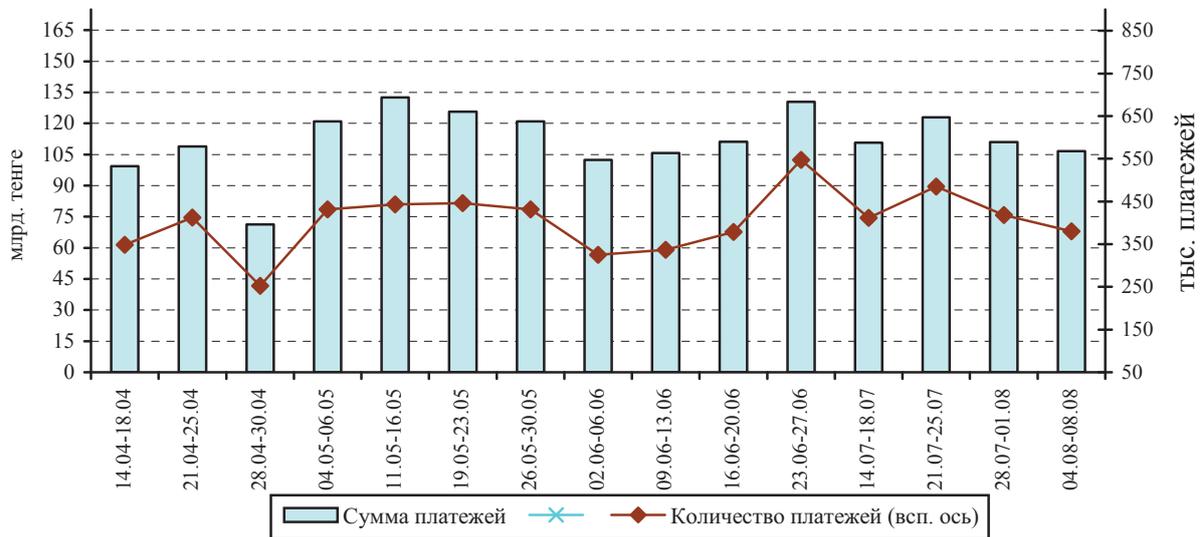
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
28.07-01.08	260,8	5 186,0	56,0	418,2	111,0	-9,7
04.08-08.08	292,2	3 641,5	-29,8	379,7	106,6	-4,0

Межбанковская система переводов денег



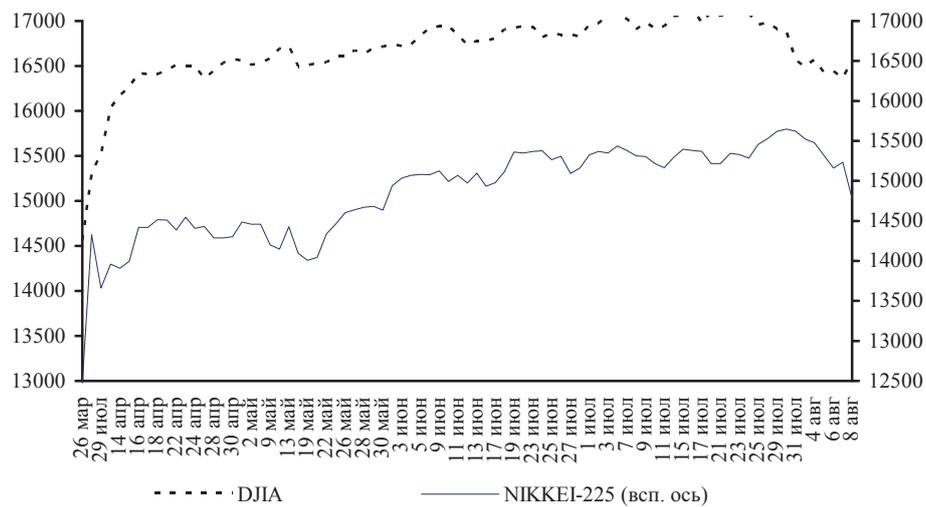
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

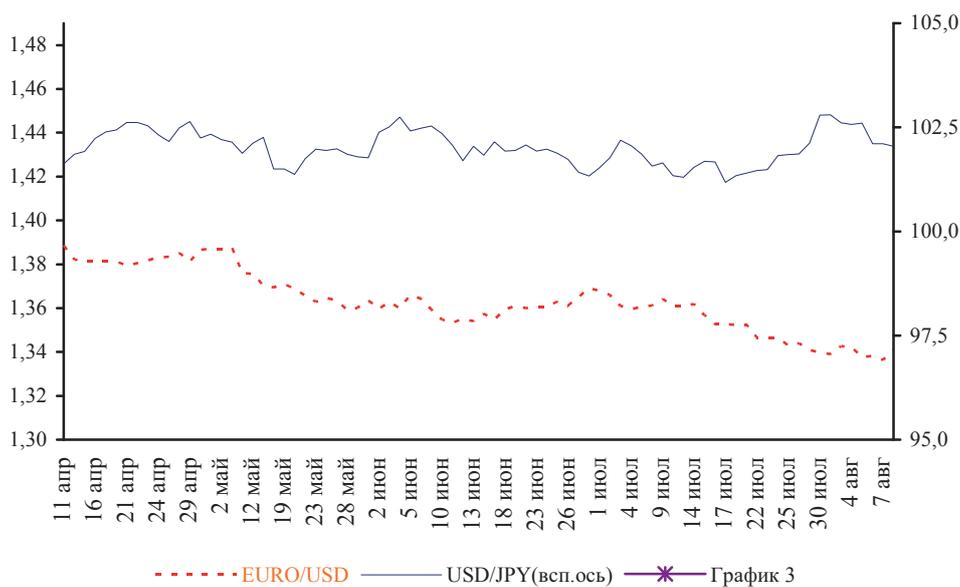
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	01.08.2014	08.08.2014	за период	с дек. 2001г.
Dow Jones	16 493,37	16 553,93	0,37%	63,30%
Nikkei 225	15 523,11	14 778,37	-4,80%	40,18%
DAX	9 210,08	9 009,32	-2,18%	74,60%
FTSE	6 679,18	6 567,36	-1,67%	26,33%
Hang Seng	24 532,43	24 331,41	-0,82%	112,84%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



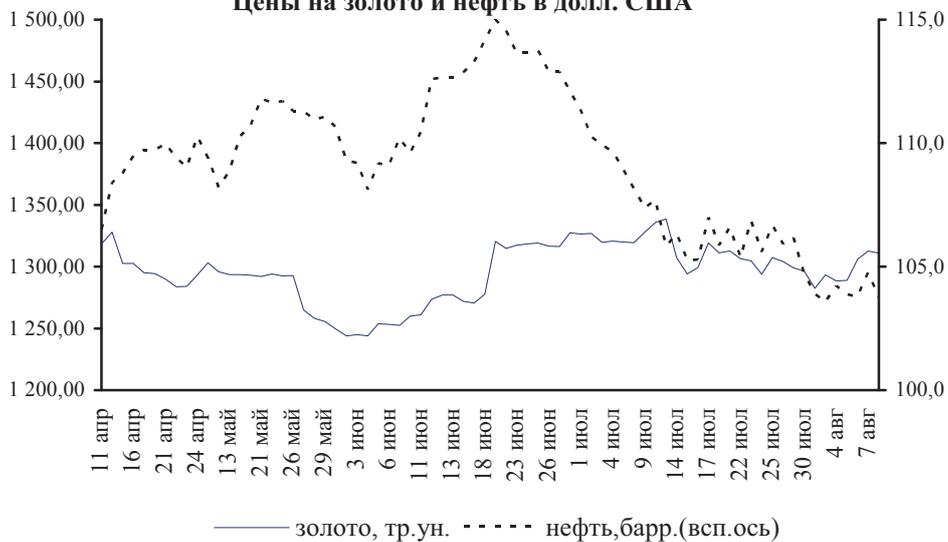
Курс	Значение		Изменение	
	01.08.2014	08.08.2014	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	102,61	102,04	-0,56%	-22,17%
GBP/USD	1,6821	1,6773	-0,29%	15,57%
EUR/USD	1,3427	1,3410	-0,13%	51,44%
USD/RUR	35,44	36,25	2,27%	18,87%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		01.08.2014	08.08.2014	за период	с дек.2001г.
золото	тр.ун.	1293,3	1311,0	1,36%	373,87%
медь	метр.тонна	7 088,5	7 070,8	-0,25%	384,15%
цинк	метр.тонна	2 343,0	2 289,5	-2,28%	196,76%
нефть	баррель	103,56	103,73	0,16%	410,99%
зерно	тонна	196,12	201,35	2,67%	99,63%

Цены на золото и нефть в долл. США

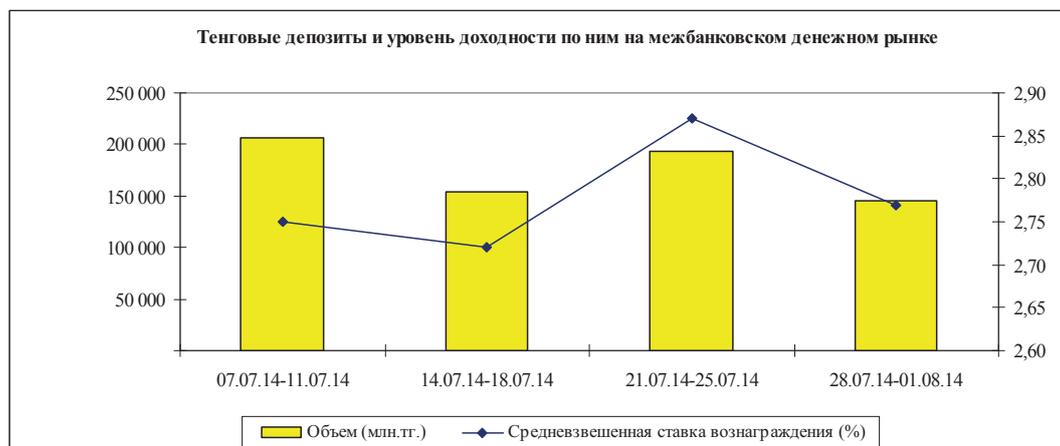


6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
07.07.14-11.07.14								
KZT	206 200 000	2,75	0	0,00	605 000	3	0	0,00
USD	1 500	0,50	0	0,00	3 527 257	0,05	0	0,00
EURO	7 500	0,01	0	0,00	1 300	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 093 400	6,64	0	0,00
14.07.14-18.07.14								
KZT	152 400 000	2,74	0	0,00	2 288 000	2	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 787 885	0,04	4 700	12,00
EURO	10 400	0,01	0	0,00	300	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 638 200	7,27	400 000	8,83
21.07.14-25.07.14								
KZT	188 800 000	2,76	5 000 000	7,00	125 000	3	0	0,00
USD	9 000	0,01	0	0,00	3 557 816	0,05	2 000	12,00
EURO	7 300	0,01	0	0,00	2 100	0,40	0	0,00
RUR	40 000	8,70	0	0,00	3 041 900	7,39	0	0,00
28.07.14-01.08.14								
KZT	143 600 000	2,74	900 000	7,00	145 000	4	0	0,00
USD	33 000	0,20	5 000	4,00	3 103 410	0,04	0	0,00
EURO	30 800	0,53	0	0,00	3 000	0,50	0	0,00
RUR	90 000	6,00	0	0,00	2 583 000	7,30	400 000	11,00

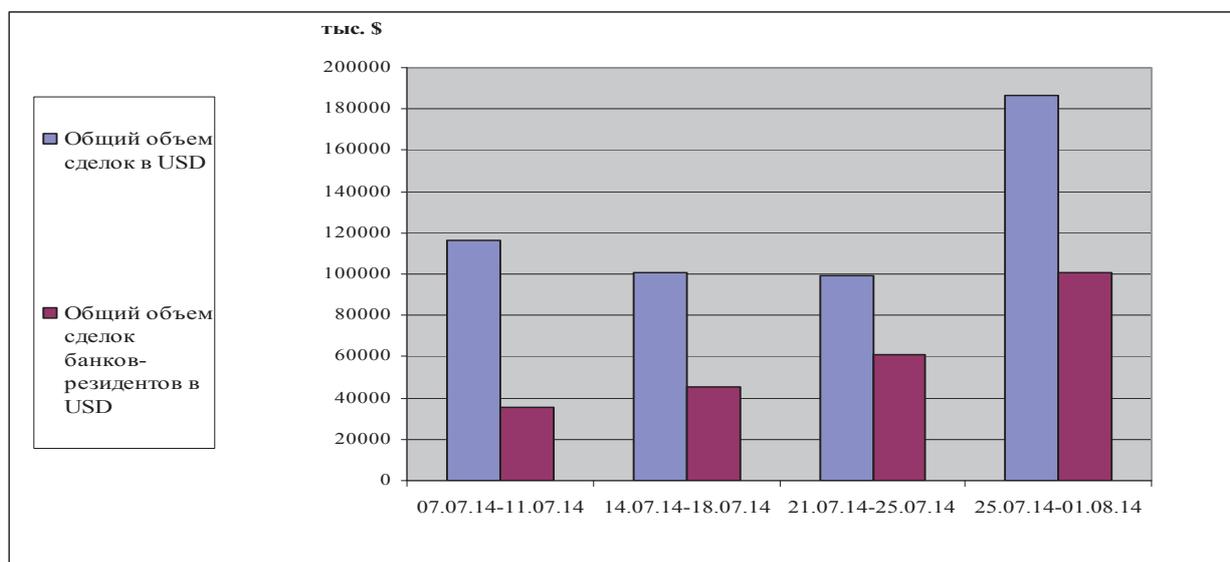
*-тыс. единиц валюты



1.1. Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
07.07.14-11.07.14					
USD	116 115	35 150	30,3	183,53	183,54
RUB	177 018	145 600	82,3	5,39	5,39
EUR	7 355	205	2,8	250,34	250,19
14.07.14-18.07.14					
USD	100 641	45 730	45,4	183,53	183,54
RUB	211 667	142 000	67,1	5,31	5,29
EUR	660	659	99,8	248,72	248,72
21.07.14-25.07.14					
USD	98 999	60 920	61,5	183,54	183,55
RUB	122 909	84 700	68,9	5,25	5,25
EUR	1 560	1 560	100,0	247,49	247,49
25.07.14-01.08.14					
USD	186 310	100 990	54,2	183,02	183,07
RUB	257 280	225 358	87,6	5,13	5,13
EUR	835	805	96,4	246,22	246,30

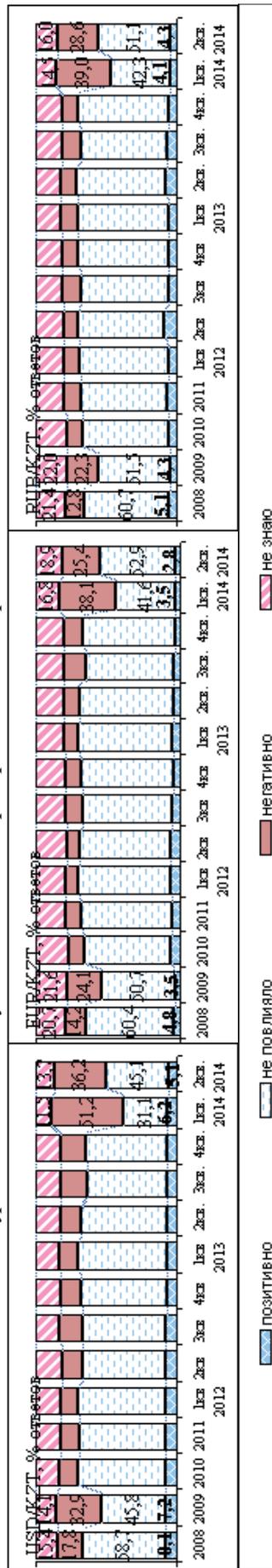
* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



Изменение экономической конъюнктуры, инвестиционного климата и финансово-экономического состояния реального сектора экономики во 2 квартале 2014 г. (фактически) и в 3 квартале 2014г. (ожидания)

I. Конъюнктура общих условий хозяйствования и их факторов
1.1. Влияние валютного курса

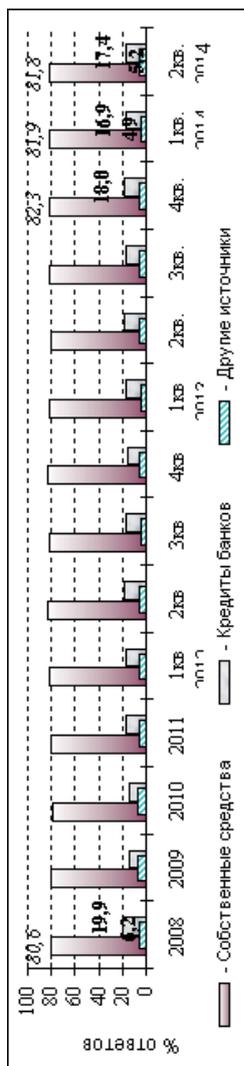
Влияние изменения валютного курса на хозяйственную деятельность предприятий во 2 квартале 2014 г.



Во 2 кв. 2014г. значительно снизилось число предприятий, испытавших негативное влияние на хозяйственную деятельность изменение курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю (до 36,2%, 25,4% и 28,6% соответственно). Доля предприятий, на хозяйственную деятельность которых не повлияло изменение курса тенге к доллару США, евро и к российскому рублю, и испытавших положительное влияние от изменения курса тенге к вышеперечисленным валютам, увеличилась (до 50,2%, 55,7%, 55,4% соответственно).

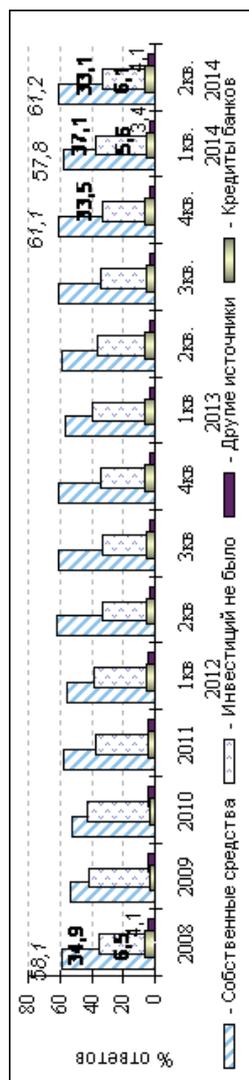
1.2. Оценка источников финансирования оборотных средств

Число предприятий, использующих кредиты банков для пополнения оборотных средств во 2 кв. 2014г. увеличилось (до 17,4%). Большинство предприятий (81,8%) в этих целях используют собственные средства.



1.3. Оценка источников финансирования инвестиций

Инвестиционная активность предприятий во 2 кв. 2014г. незначительно улучшилась: доля предприятий, не финансировавших инвестиции снизилась (до 33,1%), а доля предприятий, использовавших в этих целях собственные средства и кредиты банков, увеличилась (до 61,2% и 6,1% соответственно).

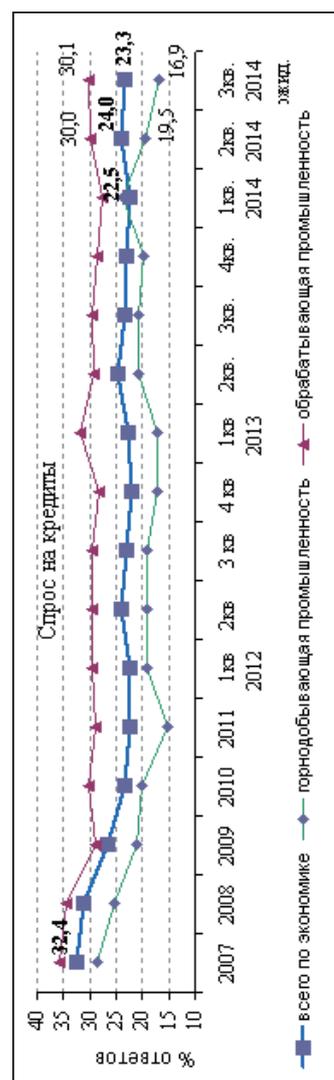


Национальный Банк Республики Казахстан

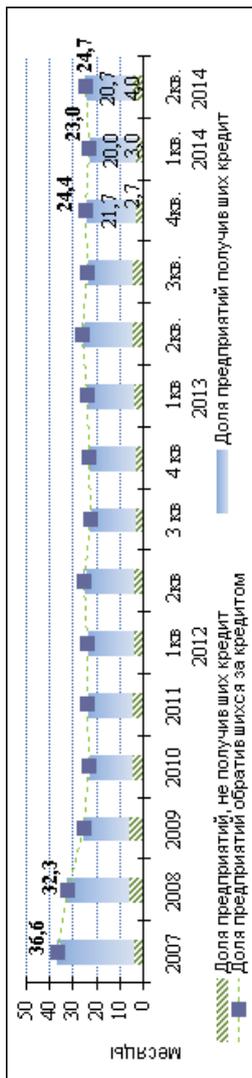
II. Влияние банковской системы на реальный сектор экономики

2.1. Намерение взять кредит (потребность) в текущем квартале

Потребность предприятий в кредитах банков в целом по экономике незначительно снизилась: доля предприятий, намеренных взять кредит в 3 кв. 2014г. составила 23,3%. Так, в горнодобывающей промышленности потребность в кредитах банков снизилась (до 16,9% с 19,5% во 2 кв. 2014г.), а в обрабатывающей практически не изменилась (30,1%).

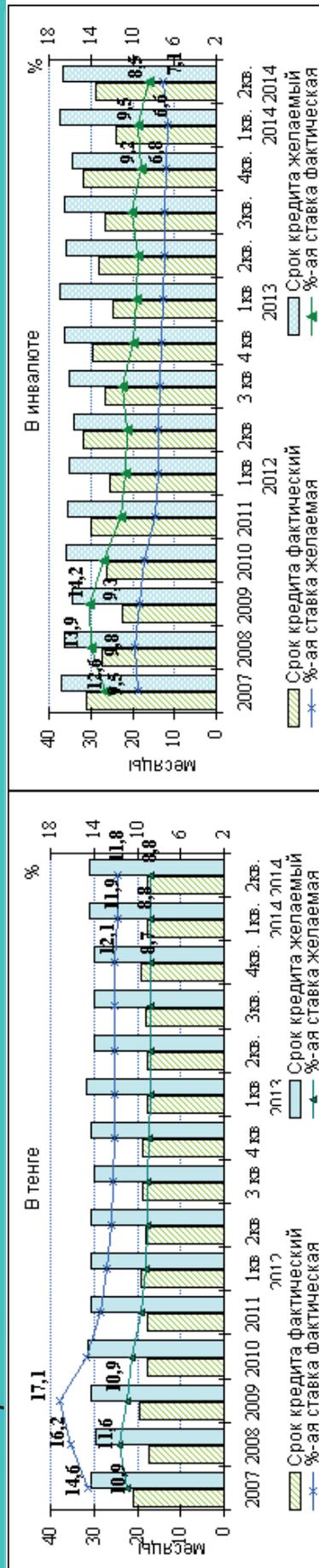


2.2. Степень удовлетворения потребности предприятий в кредитах банков



Во 2 кв. 2014г. незначительно увеличилась доля предприятий, обратившихся в банк за кредитом (до 24,7% с 23,0% в 1 кв. 2014г.) и получивших его (до 20,7% с 20,0% в 1 кв. 2014г.). Доля предприятий, которым отказано в кредите, незначительно увеличилась до 4,0%.

2.3. Условия кредитования:



Во 2 кв. 2014г. средняя процентная ставка по кредитам в тенге осталась на прежнем уровне (11,8%), а по кредитам в инвалюте снизилась (до 8,5% с 9,5% в 1 кв. 2014г.). Приемлемая для предприятий процентная ставка по кредитам в тенге составила 8,8%, в инвалюте - 7,1%

Конъюнктурно-финансовый обзор по реальному сектору экономики, сформированный по результатам опроса предприятий-участников мониторинга в 3-м квартале 2014 года

Национальный Банк Республики Казахстан

2.3.1 Средние процентные ставки по полученным кредитам в разрезе отраслей

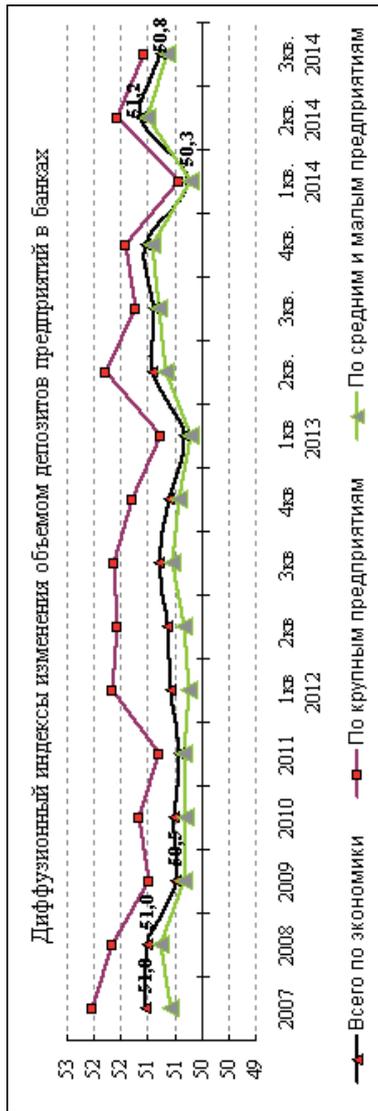
Основные отрасли экономики	в тенге								в инвалюте							
	2013-1	2013-2	2013-3	2013-4	2014-1	2014-2	2013-1	2013-2	2013-3	2013-4	2014-1	2014-2				
По экономике	12,1	12,1	12,1	12,1	11,9	11,8	9,7	9,5	10,1	9,2	9,5	8,5				
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	12,7	11,5	11,4	11,6	11,6	11,1	9,5	9,9	12,0	10,5	13,0	-				
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	11,3	12,2	10,5	11,3	11,3	10,8	7,7	8,4	9,9	8,3	8,3	8,2				
Обрабатывающая промышленность	11,6	11,6	11,6	11,6	11,6	11,4	9,2	9,7	9,2	9,5	9,8	8,6				
Строительство	12,9	13,0	12,6	12,8	12,4	12,6	12,2	10,3	10,4	11,3	9,1	10,2				
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	12,2	12,2	12,2	12,2	12,1	11,9	10,6	10,4	10,5	10,7	10,2	8,6				
Транспорт и складирование	12,6	11,7	12,2	11,6	12,7	12,5	10,7	7,4	10,4	7,2	9,3	8,8				

Во 2 кв. 2014 г. самая низкая процентная ставка по кредитам наблюдалась в горнодобывающей промышленности: в тенге - 10,8%, в инвалюте - 8,2%. Самая высокая процентная ставка по кредитам в тенге и в инвалюте отмечена в строительстве (12,6% и 10,2% соответственно).

2.4. Изменение объемов депозитов предприятий в банках

Сравнение объемов депозитов с положением в предыдущем квартале

№	Ответы предприятий, %	2013		2014		2014	
		3кв	4кв	1кв	2кв	3кв	ожид
1	Увеличение	4,5	5,1	3,8	5,0	3,3	3,3
2	Нет изменений	10,9	9,9	10,3	10,3	9,3	9,3
3	Снижение	2,7	3,0	3,2	2,7	1,8	1,8
4	Не вкладывали	82,0	81,9	82,7	82,1	80,1	80,1
5	Вкладывают (стр1+стр2+стр3)	18,0	18,0	17,3	17,9	14,4	14,4
6	Диффузионный индекс*	50,9	51,0	50,3	51,2	50,8	50,8



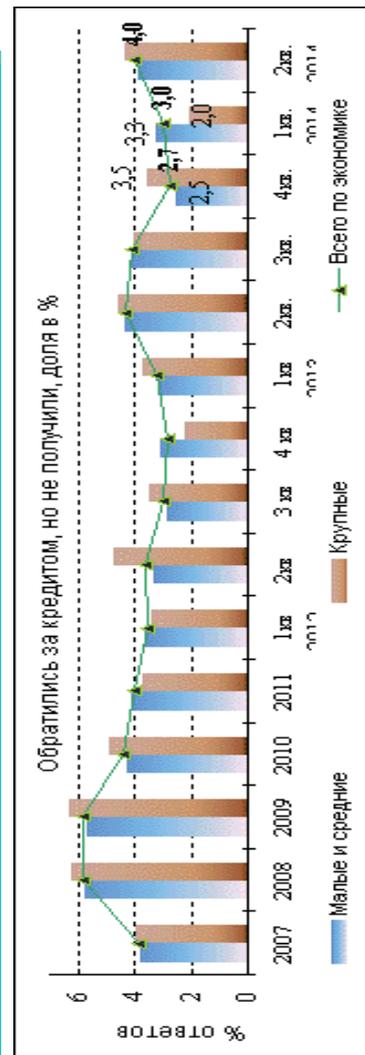
Объем депозитов предприятий в банках в целом по экономике во 2 кв. 2014г. по сравнению с предыдущим кварталом незначительно увеличился (диффузионный индекс изменения депозитов составил 51,2%).

*см. методологический комментарий стр. 10

Национальный Банк Республики Казахстан

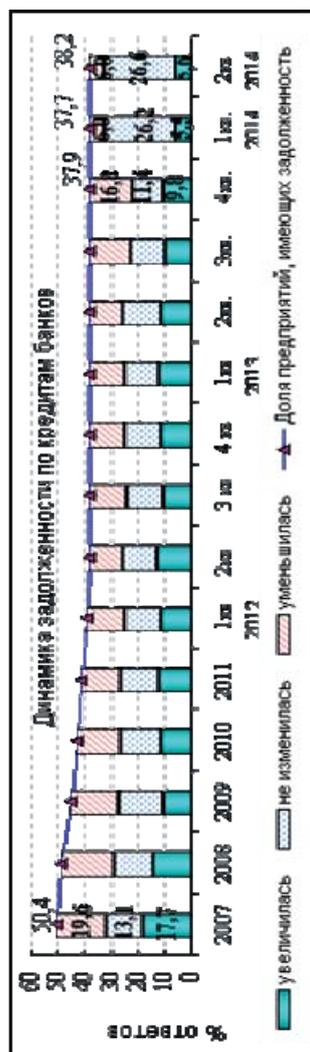
2.5 Доступность для предприятий кредитов банков

Во 2 кв 2014г. наблюдалось слабое увеличение доли предприятий, которым отказано в кредите (до 4,0% с 3,0% в предыдущем квартале). В то же время, доля таких предприятий остается незначительной. Наиболее доступны кредиты были для малых и средних предприятий.



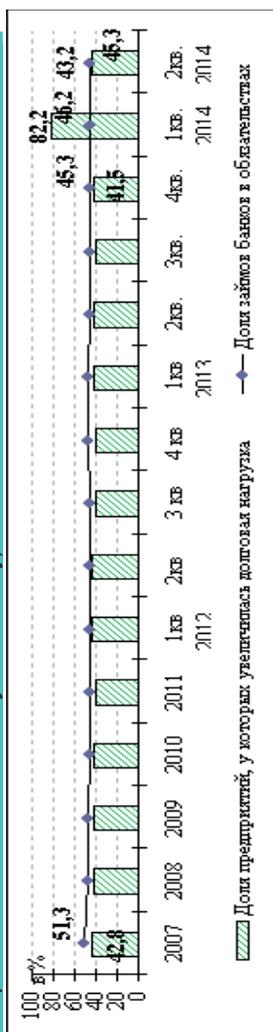
2.6. Задолженность предприятий по кредитам банков

Динамика числа предприятий, имеющих задолженность по кредитам банков



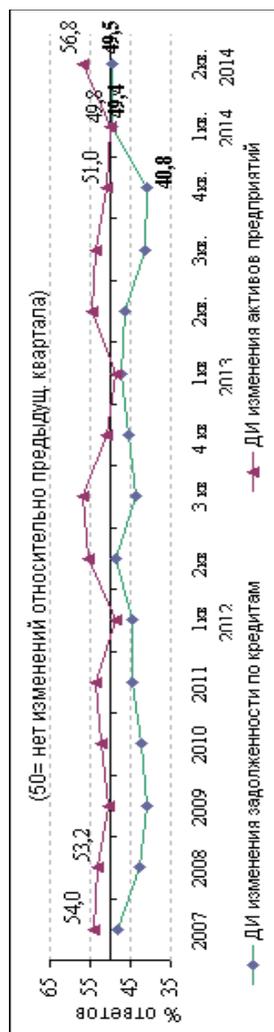
Во 2 кв. 2014г. увеличилась доля предприятий, имеющих задолженность по кредитам банков до 38,2% предприятий (в 1 кв. 2014г. — 37,7%), при этом, у 26,6% предприятий — задолженность не изменилась, у 6,0% — уменьшилась, у 5,6% — увеличилась.

Динамика долговой нагрузки (отношение всех обязательств предприятий к собственному капиталу)



Во 2 кв. 2014 г. существенно снизилась доля предприятий, у которых долговая нагрузка увеличилась (до 43,2% с 82,2% в 1 кв. 2014г.), при этом снизилась, хотя и незначительно, доля займов банков в обязательствах предприятий (до 45,3%, с 46,2% в 1 кв. 2014г.).

Сопоставление динамики активов предприятий и задолженности по кредитам банков



Потребность предприятий в кредитах банков в целом по экономике незначительно увеличилась: доля предприятий, намеренных взять кредит во 2 кв. 2014г. составила 23,8%. Потребность в обрабатывающей промышленности остается существенно выше — 29,8%, чем по экономике в целом.

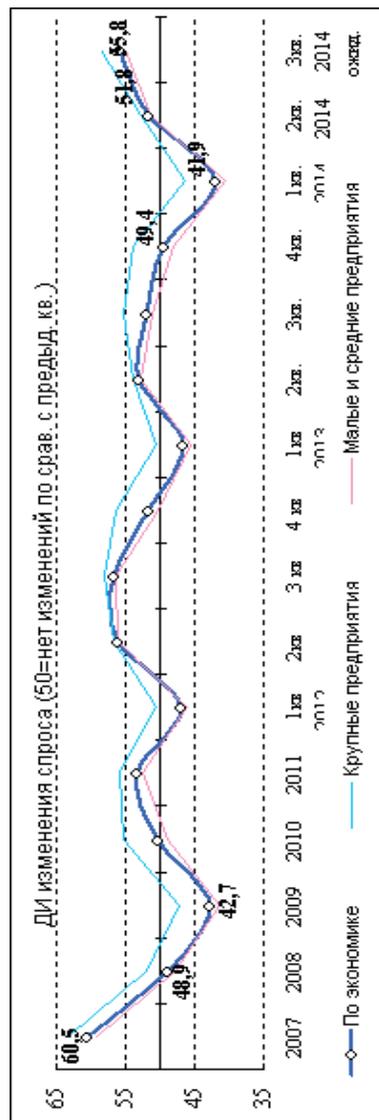
Во 2 кв. 2014г. практически не изменилось задолженность предприятий по кредитам банков (диффузионный индекс (ДИ)* составил 49,5%), при этом активы предприятий заметно выросли (ДИ увеличился до 56,8% с 49,8% в 1 кв. 2014г.).

III. Оценка изменения спроса и цен на готовую продукцию, сырье и материалы

3.1. Конъюнктура спроса на готовую продукцию (ГП) предприятий

Сравнение уровня спроса на готовую продукцию с положением в предыдущем квартале

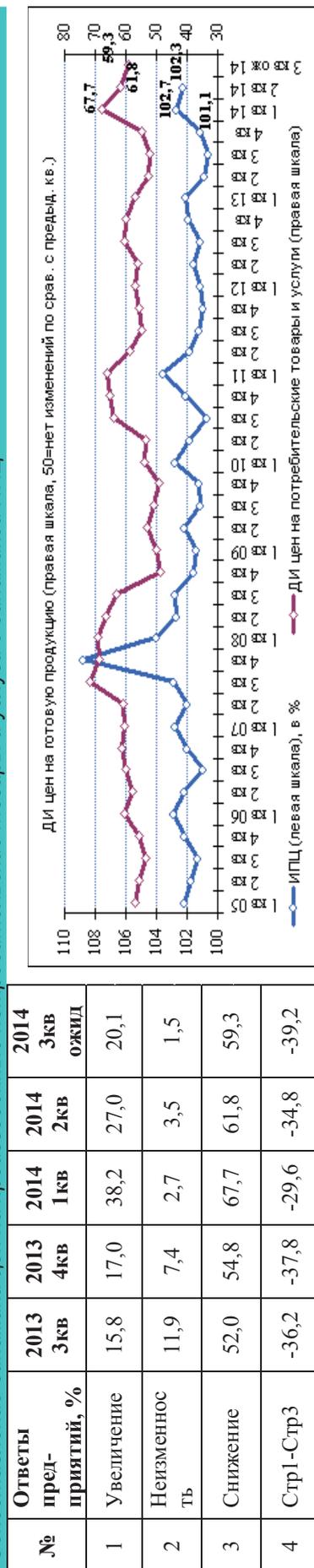
№	Ответы предприятий, %	2013 3кв	2013 4кв	2014 1кв	2014 2кв	2014 3кв	2014 3кв
1	Увеличение	21,9	20,2	13,1	23,3	20,6	20,6
2	Неизменность	60,0	58,4	57,7	56,8	47,2	47,2
3	Снижение	17,8	21,4	29,2	19,7	9,0	9,0
4	Стр1-Стр3	4,2	-1,2	-16,1	3,6	11,6	11,6
5	Диффузионный индекс изменения спроса на ГП*	52,1	49,4	41,9	51,8	55,8	55,8



Во 2 кв. 2014г. незначительно увеличился спрос на готовую продукцию, о чем свидетельствует диффузионный индекс (ДИ), который составил 51,8% (23,3% предприятий отметили увеличение спроса на готовую продукцию, а 19,7% — снижение спроса). В 3 кв. 2014г., по ожиданиям предприятий, спрос заметно увеличится: ДИ составил 55,8%.

3.2. Изменение цен на готовую продукцию предприятий

Сопоставление динамики цен на произведенные потребительские товары и услуги с динамикой ИПЦ



№	Ответы пред-приятий, %	2013			2014		
		3 кв	4 кв	1 кв	2 кв	3 кв	3 кв ожида
1	Увеличение	15,8	17,0	38,2	27,0	20,1	
2	Неизменность	11,9	7,4	2,7	3,5	1,5	
3	Снижение	52,0	54,8	67,7	61,8	59,3	
4	Стр1-Стр3	-36,2	-37,8	-29,6	-34,8	-39,2	
5	Диффузионный индекс изм-я цен на ГП*	52,0	54,8	67,7	61,8	59,3	

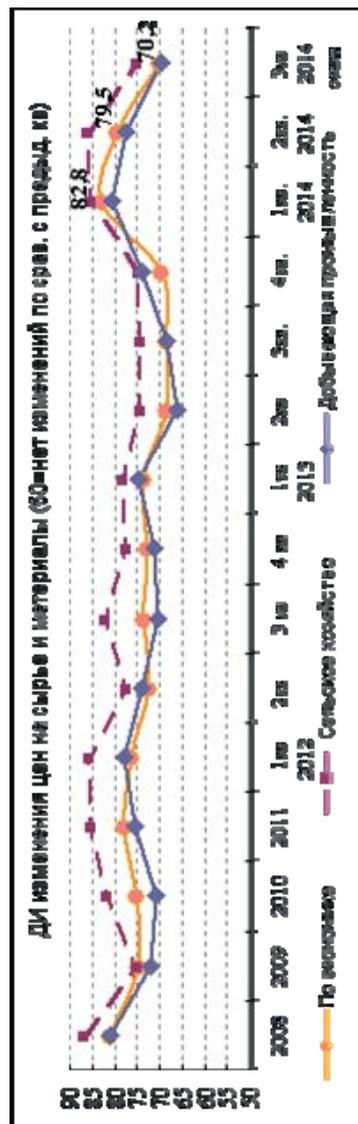
Во 2 кв. 2014г. наблюдалось замедление роста цен на потребительские товары и услуги: ДИ снизился до отметки 61,8% (с 67,7% в 1 кв. 2014 г.). В 3 кв. 2014г. ожидается дальнейший рост цен, но более низкими темпами: ДИ составил 59,3%.

* см. методологический комментарий стр. 30

3.3. Изменение цен на сырье и материалы (Сим), приобретенные предприятиями

Сравнение уровня цен на сырье и материалы с положением в предыдущем квартале

№	Ответы предприятий, %	2013 3кв	2013 4кв	2014 1кв	2014 2кв	2014 3кв ожид
1	Увеличение	40,1	41,1	66,7	59,9	40,9
2	Неизменность	56,5	57,3	32,1	39,1	32,3
3	Снижение	2,9	1,5	1,1	1,0	0,6
4	Стр1-Стр3	37,2	39,6	65,6	59,0	40,3
5	Диффузионный индекс изменения цен на Сим*	68,6	69,8	82,8	79,5	70,2

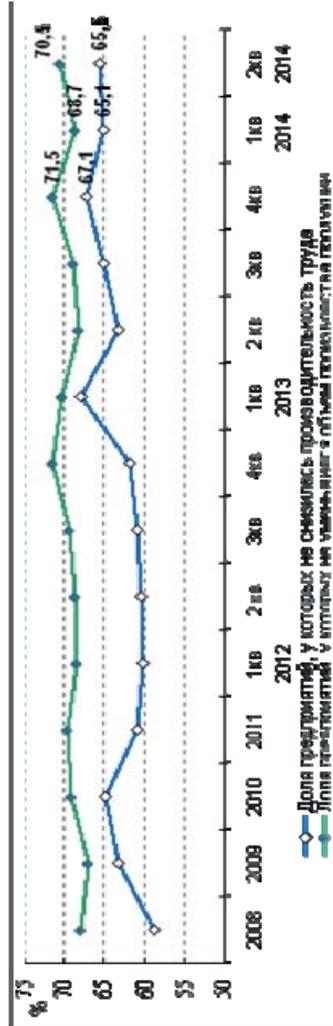


Темпы роста цен на сырье и материалы по экономике по 2 кв. 2014г. незначительно снизились: ДИ составил 79,5% (в 1 кв. 2014г. – 82,8%). Во 2 кв. 2014г. по экономике в целом ожидается дальнейший рост цен на сырье и материалы, но темпы роста заметно снизятся: ДИ составил 70,2%.

IV. Изменение деловой активности и финансово-экономического потенциала

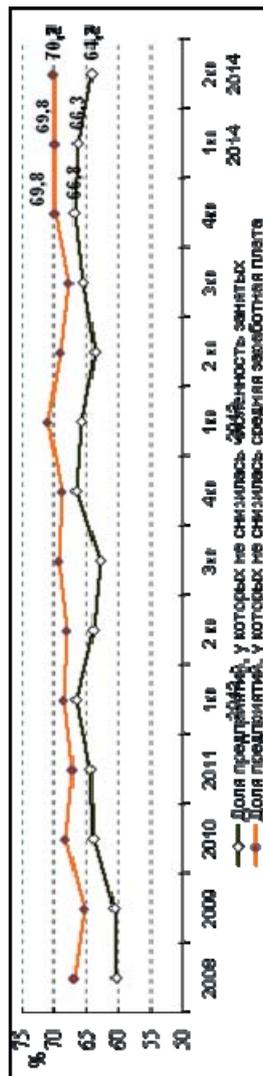
4.1. Динамика изменения производительности труда и объема производства (на основе сезонно-сглаженных рядов)

Во 2 кв. 2014г. доля предприятий, у которых не снизился объем произведенной продукции и производительность труда, незначительно увеличилась (до 70,5% и 65,5% соответственно).



4.2. Динамика изменения численности занятых и средней заработной платы (на основе сезонно-сглаженных рядов)

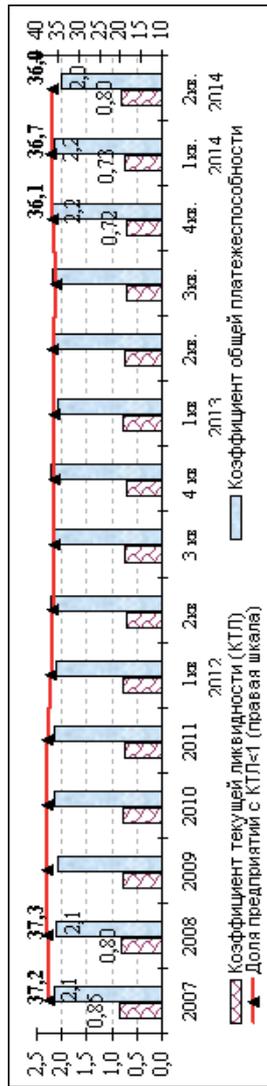
Во 2 кв. 2014г. доля предприятий, у которых не снизилась средняя заработная плата, незначительно увеличилась (до 70,2%), а доля предприятий, у которых численность занятых не снизилась, незначительно уменьшилась (до 64,2%).



* см. методологический комментарий стр. 30

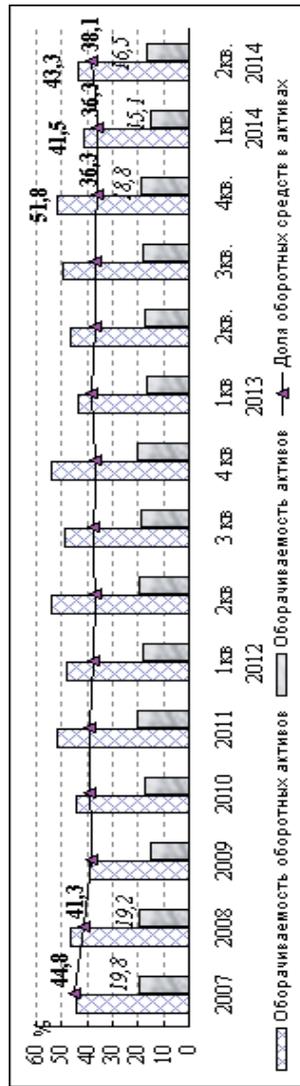
4.3. Оценка ликвидности

Во 2 кв. 2014г. доля низколиквидных предприятий значительно снизилась (КТЛ<1) (36,0%), коэффициент общей платежеспособности также незначительно снизился (до 2,0%).



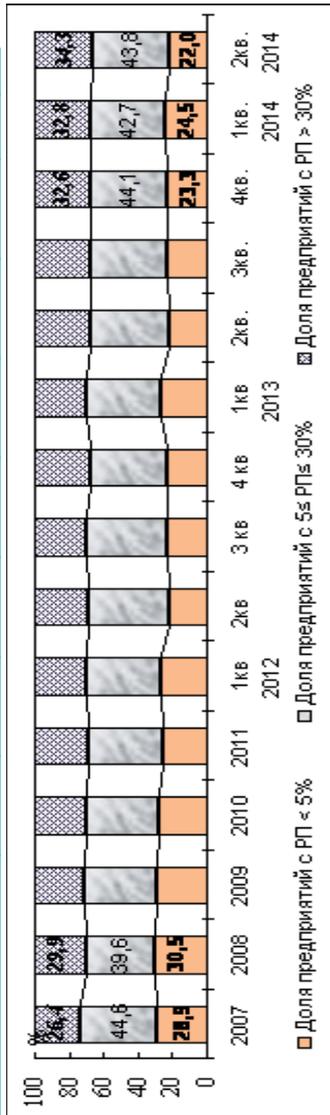
4.4. Оценка деловой активности

Деловая активность предприятий во 2 кв. 2014г. значительно повысилась: оборачиваемость активов и оборотных средств увеличились до 16,5% и 43,3% соответственно. Доля оборотных средств в активах также незначительно увеличилась (до 38,1%).

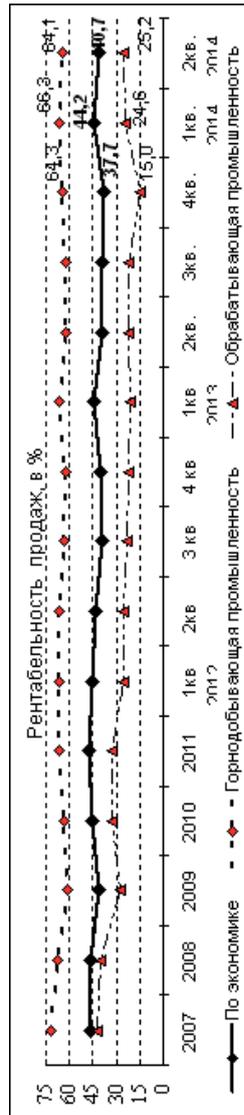


4.6. Оценка и анализ рентабельности реализованной продукции

Финансовое состояние реального сектора во 2 кв. 2014г. **незначительно** улучшилось: доля убыточных и низкорентабельных предприятий снизилась (до 22,0% с 24,5% в I кв. 2014г.). Доля средне- и высокорентабельных предприятий увеличилась (до 43,8% и 34,3% с 42,7% и 32,8% в I кв. 2014г. соответственно).



Рентабельность продаж (до налогообложения) в среднем по реальному сектору снизилась (до 40,7%), в горнодобывающей промышленности — до 64,1% (с 66,3% — в I кв. 2014г.), а в обрабатывающей — увеличилась до 25,2% (24,6% — в I кв. 2014г.).



1. К разделам: II, III.

Показатели представлены следующими расчетными данными: процентное соотношение между группами ответов предприятий, разница между количеством позитивных и негативных ответов и т. п. Диффузионный индекс (ДИ), отраженный в таблицах и на графиках, рассчитывается как сумма положительных ответов и половина ответов "без изменения". Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя (по опыту Банка ВТБ Европа, Англия). Если его значение выше уровня 50 - это означает позитивное изменение, если же - ниже уровня 50, то - негативное. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя. Показатель "приемлемая процентная ставка" по кредитам банков (в подразделе 2.3.) рассчитывается как средняя процентных ставок, предоставляемых предприятиями - участниками мониторинга как приемлемые для них с точки зрения текущего уровня рентабельности производства.

2. К разделу IV.

Показатели раздела представлены средними значениями финансовых коэффициентов, рассчитанных в целом по выборке опрашиваемых предприятий, а также, при необходимости, в отраслевом разрезе, на основе получаемых от предприятий оценок ожидаемых значений показателей баланса на конец квартала. При этом данные оценки, а также рассчитываемые исходя из них средние, не преследуют цели получения абсолютной точности их значений (так как не являются отчетными), а служат для оперативного получения оценок и анализа тенденций изменения состояния нефинансового сектора экономики и ее отраслей.

3. К разделу V.

В мировой практике, во многих странах, КИ используется для отражения циклического изменения и определения поворотных точек при наступлении и смене подъемов и спадов в экономике. При этом КИ обладает свойством опережения. Т.е. поворотные точки в его динамике наступают раньше, чем в реальной экономике (что можно констатировать, сопоставляя динамику КИ и циклической составляющей валового внутреннего продукта). Такое качество КИ обеспечивается тем, что в его компоненты отбираются преимущественно индикаторы, имеющие это же качество. Таким качеством обладают некоторые индикаторы, формируемые по результатам конъюнктурных опросов предприятий, что связано с тем, что эти индикаторы реагируют на внешние шоки раньше, чем изменение произойдет в целом в экономике.

Из индикаторов, формируемых по настоящим опросам предприятий, в качестве опережающие индикаторы: доли предприятий, использующих кредиты банков для финансирования оборотных и основных средств; доли предприятий, обратившихся в банк за кредитом, и получивших, а также не получивших его; изменение спроса на готовую продукцию в отраслях «добывающая промышленность», «обрабатывающая промышленность», «торговля»; доля предприятий, у которых уменьшился доход от реализации продукции; доля предприятий, у которых снизилась численность занятых. КИ рассчитывается как среднее отобранных компонентов, при этом предварительно компоненты стандартизированы, т.е. приведены к одной (безразмерной) единице измерения.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

18 апреля 2014 года

№ 53

*Об утверждении Правил присвоения национальных идентификационных
номеров государственным ценным бумагам*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 158 «Об утверждении Правил присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5393).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 05.06.2014
под номером 9483*

*Правила
присвоения национальных идентификационных номеров
государственным ценным бумагам*

1. Настоящие Правила присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам (далее – Правила) определяют порядок присвоения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзора финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам, выпускаемым Министерством финансов Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и местными исполнительными органами города республиканского значения, столицы, и учета национальных идентификационных номеров, присвоенных государственным ценным бумагам.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) ответственный сотрудник - работник уполномоченного органа, ответственный за присвоение национального идентификационного номера (национальных идентификационных номеров);

2) национальный идентификационный номер (далее - НИН) - буквенно-цифровой код, присваиваемый уполномоченным органом государственным эмиссионным ценным бумагам в целях их идентификации и систематизации учета;

3) эмитент - Министерство финансов Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан и местный исполнительный орган города республиканского значения, столицы.

3. Уполномоченный орган присваивает НИН государственным ценным бумагам, выпущенным эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

4. Присвоение НИН государственным ценным бумагам, выпущенным Министерством финансов и Национальным Банком Республики Казахстан, производится уполномоченным органом на основании электронного запроса на присвоение НИН, содержащего следующие сведения о выпуске:

1) вид государственных ценных бумаг - их полное наименование (сокращенное наименование, аббревиатура);

2) валюта выпуска;

3) срок обращения;

4) порядковый номер выпуска государственных ценных бумаг в соответствии с используемой эмитентом нумерацией;

5) предполагаемая дата размещения;

6) объем размещения;

7) дата погашения.

5. Присвоение НИН государственным ценным бумагам, выпущенным местными исполнительными органами, производится уполномоченным органом на основании письменного запроса эмитента, составленного в произвольной форме и содержащего сведения о данном выпуске, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) пункта 4 Правил.

6. Допускается составление одного запроса на присвоение НИН государственным ценным бумагам в соответствии с пунктами 4 и 5 Правил для более чем одного предполагаемого эмитентом выпуска, в том числе и на определенный период времени вперед.

7. После получения запроса эмитента ответственный сотрудник проверяет правильность его составления в части:

1) полноты сведений, подлежащих указанию в запросе в соответствии с пунктом 4 Правил;

2) правильности указания обозначения вида государственных ценных бумаг в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Республики Казахстан или Национального Банка Республики Казахстан, предусматривающими выпуск соответствующего вида государственных ценных бумаг;

3) соответствия порядкового номера предполагаемого выпуска государственных ценных бумаг имею-

щейся у уполномоченного органа информации о предыдущих выпусках государственных ценных бумаг данного вида.

8. При соответствии сведений, указанных в запросе эмитента, требованиям пунктов 4, 7 Правил уполномоченный орган присваивает НИИ и отправляет электронный либо письменный ответ на запрос, содержащий:

порядковый номер выпуска государственных ценных бумаг в соответствии с используемой эмитентом нумерацией;

НИИ (если он был присвоен);

причину отказа (если в присвоении НИИ отказано).

9. Уполномоченный орган рассматривает запрос эмитента на присвоение НИИ в течение двух рабочих дней со дня получения запроса (за исключением случая, установленного частью второй настоящего пункта).

Если эмитентом запрашивается присвоение НИИ государственным ценным бумагам для шести и более предполагаемых выпусков, уполномоченный орган присваивает НИИ в течение трех рабочих дней со дня получения запроса от эмитента.

Присвоение НИИ государственным ценным бумагам уполномоченным органом осуществляется на примере присвоения НИИ государственным ценным бумагам предусмотренного в приложении 1 к Правилам.

Построение НИИ государственным ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложением 2 к Правилам.

При заполнении четвертой позиции НИИ государственных ценных бумаг используются коды отдельных видов государственных ценных бумаг.

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приведены в таблице 1 приложения 3 к Правилам.

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приведены в таблице 2 приложения 3 к Правилам.

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приведены в таблице 3 приложения 3 к Правилам.

При построении НИИ перевод буквенных символов в числа осуществляется в соответствии с таблицей приложения 4 к Правилам.

10. Учет НИИ, присвоенных государственным ценным бумагам, осуществляется путем ведения:

1) электронного журнала регистрации НИИ, присвоенных государственным ценным бумагам эмитентов в виде электронной базы данных (далее - электронный журнал);

2) файлов переписки по вопросам присвоения НИИ государственным ценным бумагам местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы (далее - файлы переписки).

11. Электронный журнал включает в себя следующие данные:

1) дата регистрации заявки о присвоении НИИ;

2) наименование эмитента государственных ценных бумаг, которым присвоен НИИ;

3) номер запроса на присвоение НИИ;

4) дата запроса на присвоение НИИ;

5) числовое обозначение порядкового номера выпуска государственных ценных бумаг, которым присвоен НИИ, в соответствии с используемой эмитентом нумерацией;

6) вид государственных ценных бумаг которым присвоен НИИ;

7) присвоенный НИИ;

8) фамилия, имя, при наличии - отчество ответственного сотрудника.

12. Информация о НИИ, присвоенном государственным ценным бумагам, вносится в электронный журнал в день присвоения НИИ.

13. Документы по присвоению НИИ государственным ценным бумагам местных исполнительных органов подшиваются в файл переписки в хронологическом порядке. Все листы документов, включенных в файлы переписки, нумеруются в нижнем правом углу. По окончании файла переписки в него включается опись содержащихся в нем документов.

Приложение 1
к Правилам присвоения национальных
идентификационных номеров
государственным ценным бумагам

*Пример присвоения
национального идентификационного номера
государственным ценным бумагам*

Дано (условия примера):

Министерство финансов Республики Казахстан выпускает в обращение государственные краткосрочные казначейские обязательства со сроком обращения шесть месяцев (далее - МЕККАМ); порядковый номер эмиссии - 123.

Шаг 1:

Номера позиций НИН	Символы	Комментарий
1-2	KZ	Обозначение страны эмитента (подпункт 1) пункта 2 приложения 2 к Правилам)
3	К	Обозначение эмитента государственных ценных бумаг: Министерству финансов Республики Казахстан как эмитенту государственных ценных бумаг соответствует символ «К» (пункт 3 приложения 2 к Правилам)
4	1	Обозначение кода государственных ценных бумаг: МЕККАМ соответствует символ «1» (пункт 4 приложения 2 и таблица 1 приложения 3 к Правилам)
5	К	Обозначение валюты выпуска: номинальная стоимость МЕККАМ выражается в казахстанских тенге, которым соответствует символ «К» (пункт 6 приложения 2 к Правилам)
6	М	Обозначение единицы измерения срока обращения государственных ценных бумаг: срок обращения МЕККАМ измеряется в месяцах, которым соответствует символ «М» (пункт 7 приложения 2 к Правилам)
7-8	06	Обозначение срока обращения государственных ценных бумаг в месяцах: поскольку срок обращения МЕККАМ данного выпуска составляет менее 10 месяцев, в седьмой позиции НИН указывается символ «0» (ноль) (пункт 8 приложения 2 к Правилам)
9-11	123	Обозначение порядкового номера выпуска государственных ценных бумаг (пункт 9 приложения 2 к Правилам)

В результате национальный идентификационный номер МЕККАМ данной эмиссии (без контрольной цифры на двенадцатой позиции НИН) выглядит следующим образом:

К	Z	К	1	К	М	0	6	1	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Шаг 2:

Замена буквенных символов числами в соответствии с таблицей приложения 4 к Правилам:

1	9	3	3	1	9	1	1	9	2	1	0	6	1	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Шаг 3:

Умножение цифр полученного числового ряда (начиная с его правого края) на коэффициент: «2» - для цифр, находящихся на нечетных позициях НИИ, или «1» - для цифр, находящихся на четных позициях НИИ:

числовой ряд (результат выполнения шага 3):

1	9	3	3	1	9	1	1	9	2	1	0	6	1	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

коэффициенты умножения:

1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

результат умножения:

1	1	8	3	6	1	1	8	1	2	9	4	1	0	6	2	2	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Шаг 4:

Суммирование цифр ряда, полученного в результате выполнения шага 3:

$1 + 1 + 8 + 3 + 6 + 1 + 1 + 8 + 1 + 2 + 9 + 4 + 1 + 0 + 6 + 2 + 2 + 6 = 62$
--

Шаг 5:

Поскольку сумма, полученная в результате выполнения шага 4, не заканчивается на «0», определяется число, превышающее данную сумму и являющееся минимальным из кратных десяти. Для суммы 62 таким числом является 70. Соответственно, контрольная цифра равна 8 (70 - 62).

Полный национальный идентификационный номер государственных ценных бумаг данной эмиссии равен:

К	Z	К	1	К	М	0	6	1	2	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

*Построение
национального идентификационного номера
государственных ценных бумаг*

1. Для построения НИИ государственных ценных бумаг Республики Казахстан используются арабские цифры и прописные (заглавные) буквы латинского алфавита (за исключением букв «I» и «O»).

2. НИИ включает в себя двенадцать последовательных символов (считая слева направо), не разделенных каким-либо знаком препинания, и состоит из трех частей:

1) символы, расположенные на первой и второй позициях НИИ, обозначают двухбуквенный код страны эмитента (для Республики Казахстан используется код «KZ»);

2) символы, расположенные на третьей, четвертой, пятой, шестой, седьмой, восьмой, девятой, десятой и одиннадцатой позициях НИИ, являются основным номером, составляемым в соответствии с пунктами 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9 настоящего приложения;

3) символ, расположенный на двенадцатой позиции НИИ, является контрольной цифрой, которая рассчитывается в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения.

3. Символ, расположенный на третьей позиции НИИ, обозначает эмитента государственных ценных бумаг:

1) «K» - Министерство финансов Республики Казахстан;

2) «W» - Национальный Банк Республики Казахстан;

3) «A» - местный исполнительный орган города Алматы;

4) «Z» - местный исполнительный орган города Астаны.

4. Символ, расположенный на четвертой позиции НИИ, обозначает код государственных ценных бумаг:

1) символ «1» - бездокументарные дисконтные и дисконтно-купонные ценные бумаги, условия выпуска которых не предусматривают индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения;

2) символ «2» - бездокументарные купонные ценные бумаги, условия выпуска которых не предусматривают индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения;

3) символ «3» - бездокументарные дисконтные и дисконтно-купонные ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают частичную или полную индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения к какому-либо показателю;

4) символ «4» - бездокументарные купонные ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают частичную или полную индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения к какому-либо показателю;

5) символ «5» - документарные дисконтные и дисконтно-купонные ценные бумаги, условия выпуска которых не предусматривают индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения;

6) символ «6» - документарные купонные ценные бумаги, условия выпуска которых не предусматривают индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения;

7) символ «7» - документарные дисконтные и дисконтно-купонные ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают частичную или полную индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения к какому-либо показателю;

8) символ «8» - документарные купонные ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают частичную или полную индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения к какому-либо показателю;

9) символ «9» - бездокументарные купонные ценные бумаги, выпущенные в целях компенсации вкладов граждан Республики Казахстан;

10) символ «А» - бездокументарные купонные ценные бумаги, размещение и погашение которых осуществляется по номинальной стоимости, при этом в течение срока обращения выплачивается вознаграждение, именуемое индексированным купоном;

11) символ «В» - бездокументарные купонные ценные бумаги, размещение и погашение которых осуществляется по номинальной стоимости, при этом в течение срока обращения выплачивается вознаграждение, именуемое индексированным купоном;

12) символ «С» - бездокументарные купонные ценные бумаги, размещение и погашение которых осуществляется по номинальной стоимости, при этом в течение срока обращения выплачивается вознаграждение, именуемое индексированным купоном;

13) символ «D» - бездокументарные купонные ценные бумаги, размещение и погашение которых осуществляется по номинальной стоимости, при этом в течение срока обращения выплачивается определенное при размещении вознаграждение, называемое купоном;

14) символ «Е» - среднесрочные ценные бумаги местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы;

15) символ «F» - долгосрочные ценные бумаги местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы;

16) символ «G» - среднесрочные индексированные ценные бумаги местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы;

17) символ «H» - долгосрочные индексированные ценные бумаги местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы.

5. Коды отдельных видов государственных ценных бумаг, используемые при заполнении четвертой позиции НИИ, приведены в таблицах 1, 2, 3 приложения 3 к Правилам.

В случае выпуска нового вида государственных ценных бумаг ответственный сотрудник вносит соответствующие изменения в справочник видов государственных ценных бумаг. При этом кодом четвертой позиции НИИ используется символ – прописные (заглавные) буквы латинского алфавита, следующие за предыдущими (за исключением букв «I» и «O»).

6. Символ, расположенный на пятой позиции НИИ, обозначает валюту выпуска:

1) «K» - казахстанский тенге;

2) «U» - доллар США;

3) «E» - евро.

7. Символ, расположенный на шестой позиции НИИ, обозначает единицу измерения срока обращения государственных ценных бумаг:

1) «Y» - годы;

2) «M» - месяцы;

3) «W» - недели;

4) «D» - дни.

8. Символы, расположенные на седьмой и восьмой позициях НИИ, обозначают срок обращения государственных ценных бумаг в соответствующей единице измерения.

Если срок обращения составляет менее десяти соответствующих единиц измерения, в седьмой позиции НИИ указывается символ «0» (ноль).

9. Символы, расположенные на девятой, десятой и одиннадцатой позициях НИИ, обозначают порядковый номер выпуска государственных ценных бумаг в соответствии с нумерацией, используемой их эмитентом.

Если порядковый номер выпуска составляет менее ста, в девятой позиции НИИ указывается символ «0» (ноль).

Если порядковый номер выпуска составляет менее десяти, в десятой позиции (в дополнение к символу «0» в девятой позиции НИИ) указывается символ «0» (ноль).

Если порядковый номер выпуска превышает девятьсот девяносто девять, его первая цифра не указывается.

10. Контрольная цифра рассчитывается следующим образом:

1) шаг 1: заполняются первые одиннадцать позиций НИИ в соответствии с подпунктом 1) пункта 2, пунктами 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9 настоящего приложения;

2) шаг 2: расположенные на позициях НИИ буквенные символы заменяются числами в соответствии

с таблицей приложения 4 к Правилам;

3) шаг 3: каждая цифра полученного числового ряда (начиная с его правого края) умножается на коэффициент: «2» - для цифр, находящихся на нечетных позициях НИИ, или «1» - для цифр, находящихся на четных позициях НИИ;

4) шаг 4: суммируются цифры ряда, полученного в результате выполнения шага 3;

5) шаг 5: если сумма, полученная в результате выполнения шага 4, оканчивается на «0», то контрольной цифрой является «0». В противном случае, контрольной цифрой является результат вычитания суммы, полученной в результате выполнения шага 4, из числа, превышающего данную сумму и являющегося минимальным из кратных десяти.

Приложение 3
к Правилам присвоения национальных
идентификационных номеров
государственным ценным бумагам

таблица 1

*Коды государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан
в соответствии с законодательством Республики Казахстан*

Вид ценной бумаги	Код
Государственное краткосрочное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕККАМ)	1
Государственное среднесрочное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕОКАМ) Национальная сберегательная облигация государственного внутреннего займа Республики Казахстан, выпускаемая Министерством финансов Республики Казахстан (НСО)	2
Государственное краткосрочное казначейское валютное обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕКАВМ)	3
Государственное среднесрочное казначейское валютное обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕОКАВМ) Государственное индексированное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕИКАМ)	4
Государственная специальная компенсационная казначейская облигация (МАОКО)	9
Государственное долгосрочное сберегательное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕУЖКАМ)	А
Государственное долгосрочное индексированное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МУИКАМ)	В
Государственное среднесрочное индексированное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МОИКАМ)	С
Государственное долгосрочное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕУКАМ)	D
Государственные специальные среднесрочные казначейские обязательства Республики Казахстан (МАОКАМ)	N

таблица 2

**Коды государственных ценных бумаг, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан
в соответствии с законодательством Республики Казахстан**

Вид ценной бумаги	Код
Краткосрочная нота Национального Банка Республики Казахстан, номинированная в тенге	1
Краткосрочная нота Национального Банка Республики Казахстан, номинированная в иностранной валюте	3

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан

Вид ценной бумаги	Код
Среднесрочные ценные бумаги местных исполнительных органов	Е
Долгосрочные ценные бумаги местных исполнительных органов	F
Среднесрочные индексируемые ценные бумаги местных исполнительных органов	G
Долгосрочные индексируемые ценные бумаги местных исполнительных органов	H

Приложение 4
к Правилам присвоения национальных
идентификационных номеров
государственным ценным бумагам

таблица

Перевод буквенных символов в числа

A	10	F	15	L	20	R	25	W	30
B	11	G	16	M	21	S	26	X	31
C	12	H	17	N	22	T	27	Y	32
D	13	J	18	P	23	U	28	Z	33
E	14	K	19	Q	24	V	29		

Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 05.06.2014 под номером 9483

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

6 мая 2014 года

№ 78

Об утверждении Правил и оснований прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 марта 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реабилитации и банкротства, налогообложения» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила и основания прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2014 года, и действует до 1 января 2016 года.

*Согласовано с Министерством финансов Республики Казахстан 27 мая 2014 года
Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 июня 2014 года №9535.*

Правила

и основания прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему

1. Настоящие Правила и основания прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 8) пункта 2 статьи 90 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (далее - Налоговый кодекс) и устанавливают основания и порядок прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему банками второго уровня (далее - банк).

Настоящие Правила не применяются при прощении задолженности по кредиту (займу), предоставленному банком взаимосвязанным сторонам либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон, признаваемых в соответствии с Налоговым кодексом в период с даты заключения договора по кредиту (займу) до даты прощения задолженности.

2. Прощением безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему признаются прекращение права требования по кредиту (займу) и вознаграждению по нему в результате прощения долга в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, а также прекращение права требования по кредиту (займу) и вознаграждению по нему при продаже заложенного имущества, которое полностью обеспечивало основное обязательство на день заключения ипотечного договора, с торгов во внесудебном порядке по цене ниже суммы основного обязательства в соответствии с Законом Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» - на сумму непогашенного после продажи заложенного имущества кредита (займа) и вознаграждения по нему.

В безнадежную задолженность по кредиту (займу) не включается задолженность по кредиту (займу) заемщиков, находящихся на стадии банкротства и ликвидации по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан.

Безнадежной задолженностью по кредиту (займу) является задолженность как по основному долгу, так и по вознаграждению по такому кредиту (займу).

3. Безнадежной задолженностью по кредиту (займу) в соответствии с Правилами понимается задолженность по кредиту (займу), соответствующая одновременно следующим условиям:

1) количество дней просрочки платежей по задолженности по кредиту (займу) и (или) вознаграждению по нему составляет сто восемьдесят календарных дней и более с даты наступления условия, предусмотренного в подпункте 2) настоящего пункта;

2) сформированы резервы (провизии) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в размере не менее ста процентов от части задолженности, подлежащей прощению, либо по задолженности произведено списание без прекращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан прав требования налогоплательщика к должнику за счет ранее сформированных резервов (провизий) в соответствии с Правилами создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8670);

3) одному из условий, предусмотренных в пункте 4 Правил.

4. Для целей применения подпункта 3) пункта 3 Правил используются следующие условия:

1) наличие обеспечения по безнадежной задолженности по кредиту (займу) в виде заложенного имущества, которое соответствует одному из следующих условий:

внесудебные торги по заложенному имуществу не состоялись более двух раз ввиду отсутствия

покупателей или невнесения лицом, выигравшим торги, покупной цены;

невозможность обращения взыскания на заложенное имущество, ввиду прекращения залога по основаниям, предусмотренным в подпунктах 2), 3) пункта 1 статьи 322 Гражданского Кодекса Республики Казахстан;

заложенное имущество по безнадежной задолженности полностью или частично утрачено или повреждено по независящим от залогодержателя (банка) причинам;

2) наличие задолженности по кредиту (займу) после реализации заложенного имущества, которое полностью обеспечивало основное обязательство на день заключения договора займа, по цене ниже суммы основного обязательства, в том числе при наличии обеспечения в виде неисполненной гарантии, поручительства, неустойки:

с торгов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

залогодателем с письменного согласия залогодержателя;

путем обращения заложенного имущества в собственность банка;

3) наличие безнадежной задолженности на дату прощения в размере не более 1000 – кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год и действующего на 1 января соответствующего финансового года, по кредиту (займу), по которому на дату предоставления кредита (займа) отсутствовало залоговое обеспечение, либо имелось залоговое обеспечение, не подлежащее государственной регистрации.

5. Прощение всей или части безнадежной задолженности по кредиту (займу) осуществляется на основании решения органа банка, определенного в Правилах о внутренней кредитной политике, утвержденных органом управления банка, о прощении безнадежной задолженности по каждому кредиту (займу), в котором, в том числе, указываются сведения о:

1) заемщике;

2) заключенном договоре о предоставлении кредита (договора банковского займа):

3) наличии информации о субъекте кредитной истории в кредитном бюро, совокупный размер непогашенной безнадежной задолженности, в отношении которой принято решение о прощении.

6. Прощение безнадежной задолженности по кредиту (займу) осуществляется в следующем порядке:

1) принимается решение, предусмотренное пунктом 5 Правил;

2) в случаях прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) заемщика, являющегося физическим лицом, состоящим на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическим лицом, банк уведомляет заемщика о прощении безнадежной задолженности по кредиту (займу) и уведомляет налоговый орган по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика - заемщика о списании обязательств с заемщика в порядке, определенном подпунктом 10) статьи 581 Налогового кодекса;

3) сведения о прощенной задолженности предоставляются в кредитное бюро для отражения в информации о субъекте кредитной истории.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 мая 2014 года

№ 98

*О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные
правовые акты Республики Казахстан по вопросам деятельности
организатора торгов*

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам деятельности организатора торгов, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике 26.06.2014г.
Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан
25.07.2014 года под № 9621*

*Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам деятельности организато-
ра торгов, в которые вносятся изменения и дополнения*

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года №170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5406, опубликованное 14 января 2009 года в газете «Юридическая газета» от № 5 (1602) следующее изменение:

в Правилах осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, утвержденных указанным постановлением:

пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Организатор торгов уведомляет уполномоченный орган обо всех случаях листинга и делстинга ценных бумаг не позднее, чем на следующий рабочий день после наступления такого случая.»;

пункт 34-1 изложить в следующей редакции:

«34-1. В торгах с государственными ценными бумагами Республики Казахстан при их первичном размещении участвуют члены фондовой биржи соответствующей категории членства, являющиеся банками второго уровня, добровольными накопительными пенсионными фондами, и национальным оператором почты, обладающими лицензиями на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности. Банк второго уровня, являющийся брокером, выступает в качестве брокера в указанных торгах при условии совершения сделок по поручению, за счет и в интересах клиентов, являющихся банками второго уровня, добровольными накопительными пенсионными фондами, страховыми организациями, имеющими лицензию по отрасли «страхование жизни», или физическими лицами. Организации, осуществляющие деятельность по управлению инвестиционным портфелем, участвуют в торгах только за счет и в интересах добровольного накопительного пенсионного фонда.

Фондовая биржа обеспечивает выполнение указанного в части первой настоящего пункта требования путем установления в торговой системе настроек, позволяющих автоматически отклонять заявки на приобретение государственных ценных бумаг, подаваемых не за счет активов банков второго уровня, добровольных накопительных пенсионных фондов, страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли «страхование жизни», национального оператора почты и (или) физических лиц.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на случаи участия Национального Банка Республики Казахстан только за счет и в интересах клиентов, с которыми заключены договоры об оказании брокерских услуг либо доверительного управления, в торгах с государственными ценными бумагами Республики Казахстан при их первичном размещении.»;

пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. По каждому отдельному финансовому инструменту статус маркет-мейкера присваивается одному или нескольким брокерам и (или) дилерам – членам фондовой биржи.

Порядок присвоения брокеру и (или) дилеру - члену фондовой биржи статуса маркет-мейке-

ра включает следующие требования и процедуры:

рассмотрение вопроса о присвоении члену фондовой биржи статуса маркет-мейкера осуществляется на основании письменного заявления данного члена фондовой биржи о присвоении статуса маркет-мейкера;

решение о присвоении статуса маркет-мейкера или мотивированный отказ в присвоении такого статуса оформляется в виде письменного уведомления в течение трех рабочих дней со дня получения заявления, указанного в настоящем пункте, и доводится фондовой биржей до сведения члена фондовой биржи, подавшего данное заявление;

решение о присвоении статуса маркет-мейкера по ценным бумагам, включаемым в список фондовой биржи, принимается в течение трех рабочих дней со дня вступления в силу решения о включении этих ценных бумаг в список Биржи, но не позднее даты открытия торгов по этим ценным бумагам.»;

в пункте 43-2:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) несоблюдение брокером и (или) дилером - членом фондовой биржи в течение последовательных двенадцати месяцев норм законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и (или) внутренних документов фондовой биржи в части манипулирования и (или) недобросовестного поведения и (или) неправомерного использования инсайдерской информации на рынке ценных бумаг;»;

в пункте 46-1:

часть вторую и третью изложить в следующей редакции:

«Фондовая биржа в течение трех рабочих дней принимает решение о лишении ее члена статуса маркет-мейкера по основанию, предусмотренному подпунктом 5) настоящего пункта только при условии выполнения данным членом требования, установленного пунктом 47 Правил.

Решение фондовой биржи о лишении брокера и (или) дилера - члена фондовой биржи статуса маркет-мейкера оформляется в виде письменного извещения и в течение трех рабочих дней со дня его принятия доводится фондовой биржей до сведения данного брокера и (или) дилера - члена фондовой биржи.»;

пункты 53 и 54 изложить в следующей редакции:

«53. Кастодианы, обслуживающие единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды, инвестиционные фонды, специальные финансовые компании Республики Казахстан, подключаются к системе подтверждения фондовой биржи с целью осуществления контроля за целевым размещением (использованием) активов указанных клиентов.

54. Сделки с финансовыми инструментами, которые не были подтверждены обслуживающим пользователем системы подтверждения (по которым поступил отказ от подтверждения либо подтверждение не поступило в сроки, установленные внутренними документами фондовой биржи), исполняются за счет собственных активов заключившего ее члена фондовой биржи в порядке и на условиях, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан и внутренними документами фондовой биржи.»;

пункт 58 изложить в следующей редакции:

«58. Порядок разрешения споров между участниками торгов, а также между участниками торгов и фондовой биржей по вопросам заключения сделок с финансовыми инструментами в торговой системе и их исполнения определяется внутренними документами фондовой биржи, предусматривающими создание комиссии по разрешению споров и конфликтов фондовой биржи и порядок ее деятельности. Принятие (утверждение) внутренних документов, а также определение количественного и персонального состава комиссии по разрешению споров и конфликтов и структуры ее членов относится к компетенции органа управления фондовой биржи.».

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и

надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 195 «О требованиях к организационной структуре организатора торгов и к составу листинговой комиссии фондовой биржи, и об утверждении Правил осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе организатора торгов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5495) следующие изменения:

в пункте 6:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Не могут быть избраны председателем листинговой комиссии члены листинговой комиссии, являющиеся:

- 1) членами исполнительного органа фондовой биржи;
- 2) представителем уполномоченного органа.»;

пункты 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«7. Заседания листинговой комиссии проводятся по мере необходимости при условии участия в заседании не менее двух третьих от общего количества членов листинговой комиссии, включая представителя уполномоченного государственного органа, указанного в пункте 4 настоящего постановления.

На заседание листинговой комиссии могут быть приглашены представители эмитента ценной бумаги и организации, предоставляющей эмитенту в соответствии с заключенным договором консультационные услуги по вопросу включения его ценных бумаг в официальный список организатора торгов (далее – финансовый консультант).

8. Решение листинговой комиссии принимается, если за его принятие проголосовали не менее двух третей от общего количества членов листинговой комиссии. В голосовании не принимают участие члены листинговой комиссии, являющиеся работниками и (или) представителями:

1) эмитента, чьи ценные бумаги включаются в список фондовой биржи, исключаются из этого списка или переводятся в иную категорию этого списка в соответствии с указанным решением (далее в настоящем пункте - заинтересованный эмитент);

2) организаций, являющихся дочерними организациями или зависимыми акционерными обществами по отношению к заинтересованному эмитенту;

3) организаций, по отношению к которым заинтересованный эмитент является дочерней организацией или зависимым акционерным обществом;

4) организаций, являющихся вместе с заинтересованным эмитентом дочерними организациями или зависимыми акционерными обществами по отношению к третьей организации;

5) финансового консультанта, маркет-мейкера, андеррайтера, оказывающих услуги заинтересованному эмитенту;

6) лиц, аффилированных с лицами, указанными в подпунктах 1), 2, 3), 4) и 5) настоящего пункта.»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. В состав комитета по аудиту эмитентов входят:

1) представитель уполномоченного органа;

2) член исполнительного органа фондовой биржи;

3) руководитель структурного подразделения фондовой биржи, основной функцией которого является листинг ценных бумаг;

4) руководитель структурного подразделения фондовой биржи, основной функцией которого является мониторинг дальнейшего соответствия ценных бумаг листинговым требованиям;

5) члены совета директоров фондовой биржи;

6) представитель крупного акционера.

По решению комитета по аудиту эмитентов для участия в его заседаниях приглашаются эксперты, обладающие профессиональными знаниями в области аудита и финансовой отчетности.»;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Организационная структура фондовой биржи включает в себя самостоятельные подразделения, основными функциями которых являются:

- 1) листинг ценных бумаг;
- 2) мониторинг дальнейшего соответствия ценных бумаг листинговым требованиям;
- 3) осуществление деятельности по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи.»

В Правилах осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе организатора торгов, утвержденных указанным постановлением:

в пункте 1:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) передача сведений о подозрительных сделках в экспертный комитет фондовой биржи по вопросу признания сделок с ценными бумагами, заключенных в торговой системе данной фондовой биржи, совершенными в целях манипулирования (далее - экспертный комитет);»;

в пункте 3:

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) резолюцию члена исполнительного органа фондовой биржи, курирующего надзорное подразделение, о направлении отчета в экспертный комитет.»;

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 41 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организатора торгов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6207) следующее изменение:

в Правилах расчета пруденциальных нормативов для организатора торгов, утвержденных указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Правила расчета пруденциальных нормативов для организатора торгов устанавливают порядок расчета пруденциальных нормативов и обязательны к соблюдению организаторами торгов.

На организатора торгов, более пятидесяти процентов от общего количества голосующих акций которого принадлежит Национальному Банку Республики Казахстан, настоящие Правила распространяются в части требований, установленных пунктом 3.

2. Для целей настоящих Правил помимо рейтинговых оценок агентства «Standard & Poor's» уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств «Moody's Investors Service» и «Fitch» и их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства).».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 февраля 2012 года № 33 «О перечне и сроках представления членами фондовой биржи финансовой отчетности и иной информации на фондовой бирже» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7466, опубликованное 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 150-151 (26969-26970) следующие изменения и дополнение:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Члены фондовой биржи (за исключением банков второго уровня и национального оператора почты) ежеквартально не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляют фондовой бирже ежеквартальную финансовую отчетность (в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) - консолидированную и от-

дельную финансовую отчетность) по формам согласно приложениям 10 и 11 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении форм финансовой отчетности финансовых организаций, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, микрофинансовых организаций, акционерного общества «Банк Развития Казахстана» и инвестиционных фондов, а также Правил их представления» от 27 мая 2013 года № 130 (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8571).

Национальный оператор почты ежеквартально не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет фондовой бирже ежеквартальную финансовую отчетность (в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) - консолидированную и отдельную финансовую отчетность) по формам согласно приложениям 10 и 12 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении форм финансовой отчетности финансовых организаций, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, микрофинансовых организаций, акционерного общества «Банк Развития Казахстана» и инвестиционных фондов, а также Правил их представления» от 27 мая 2013 года № 130 (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8571).

2. Члены фондовой биржи, являющиеся банками второго уровня, ежеквартально не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляют фондовой бирже отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по форме, согласно приложению к Правилам представления отчетности об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 147 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8618).»;

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. Требования пунктов 1, 2, 3, 4 и 5 настоящего постановления не распространяются на членов фондовой биржи, являющихся юридическими лицами, которые учреждены в соответствии с законодательством иностранных государств.

Требования к данной категории членов фондовой биржи определяются внутренними документами фондовой биржи.»

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 58 «Об утверждении Правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7555, опубликованное 23 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 199-200 (27018-27019) следующие изменения:

в Правилах осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«2) у подразделения (подразделений), осуществляющего (осуществляющих) клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, отдельных помещений, а также систем сбора, регистрации и учета информации для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, отдельных от систем, используемых подразделениями для осуществления других функций и видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.»;

пункты 19 и 20 изложить в следующей редакции:

«19. Клиринговая организация формирует отчет по результатам клиринговой деятельности для клиринговых участников торгов в порядке и сроки, определенные правилами клиринговой организации.

20. Расчетная организация на основании полученных приказов осуществляет расчеты (плате-

жи) и уведомляет об этом клиринговую организацию.».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 59 «Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7554, опубликованное 23 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 199-200 (27018-27019) следующие изменения:

в Требованиях к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 7) пункта 10 изложить в следующей редакции:

«7) порядок и условия мониторинга и контроля клиринговых участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников торгов, внутренних документов клиринговой организации и требованиям к финансовому состоянию клиринговых участников;»;

подпункт 6) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«6) процедуры по мониторингу, оценке и контролю рисков, в том числе:

меры, предпринимаемые ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками совместно с другими подразделениями клиринговой организации, по мониторингу рисков;

оценка рисков, осуществляемая ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующее ранжирование воздействий, оказанных данными рисками, и установление максимально допустимых значений показателей рисков;

мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков клиринговой организации и максимально допустимых значений данных показателей, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ответственность клиринговой организации по сделкам, заключенным клиринговыми участниками торгов в торговой системе фондовой (товарной) биржи;

мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением клиринговой организации по мониторингу и контролю клиринговых участников торгов, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков клиринговых участников торгов и максимально допустимых значений данных показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков.»;

подпункт 1) пункта 18 изложить в следующей редакции:

«1) организацию и осуществление клиринга по сделкам с финансовыми инструментами, принятыми на клиринговое обслуживание клиринговой организацией;».

7. Внести 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 Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9249, опубликованное 16 апреля 2014 года в Информационно-правовой системе нормативных правовых актов РК «Әділет» и 18 апреля 2014 года в газете «Юридическая газета» № 56 (2624) следующие изменения и дополнение:

в Правилах осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

в пункте 9:

подпункт 3) исключить;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) объявление и поддержание котировок в качестве маркет-мейкера в соответствии с внутренними документами фондовой биржи не менее чем по восьми финансовым инструментам, выпущенным различными, не аффилированными эмитентами, не более пяти из которых входят в представительский список фондового индекса, рассчитываемого в соответствии с внутренней методикой фондовой биржи;»;

пункт 49 изложить в следующей редакции:

«49. Брокеру-дилеру, соответствующему критериям, установленным пунктом 9 Правил, разрешается заключение сделок с расчетным периодом до пяти рабочих дней, при котором исполнение обязательств одной стороной сделки по поставке финансового инструмента или денег возможно с исполнением другой стороной сделки встречных обязательств по поставке денег или финансового инструмента в течение четырех рабочих дней с даты заключения сделки. Расчеты по указанным сделкам осуществляются через международные (иностраные) расчетно-депозитарные системы (Euroclear, Clearstream, Depository Trust & Clearing Corporation, Japan Securities Clearing Corporation и других аналогичных систем) по принципу «поставка против платежа», при котором исполнение обязательств стороной сделки по поставке финансовых инструментов невозможно без исполнения ее встречных требований по получению иных финансовых инструментов или с применением услуг центрального контрагента.

Условия и порядок заключения (подачи заявки на заключение) сделки с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, расчеты по которой осуществляются после дня ее заключения с применением услуг клиринговой организации и (или) центрального контрагента, а также условия и порядок обеспечения исполнения обязательств по такой сделке устанавливаются внутренними документами клиринговой организации и (или) центрального контрагента.»;

дополнить пунктом 49-1 следующего содержания:

«49-1. Брокер-дилер, значения показателей, характеризующих покрытие рисков которого соответствует требованиям Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796), заключает сделки с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан с расчетным периодом до трех рабочих дней:

1) по принципу «поставка против платежа»;

2) по иным принципам и методам, установленным внутренними правилами фондовой биржи, с применением услуг клиринговой организации и (или) центрального контрагента.»;

пункт 55 изложить в следующей редакции:

«55. Брокер и (или) дилер не заключает сделку (не подает заявку на заключение сделки) с ценными бумагами, расчеты по которой осуществляются по принципу «поставка против платежа» (исполнение обязательств одной стороной сделки по поставке финансового инструмента или денег возможно с исполнением другой стороной сделки встречных обязательств по поставке денег или финансового инструмента), при отсутствии необходимого количества ценных бумаг или денег на соответствующем счете брокера и (или) дилера или его клиента, по поручению которого планируется заключение сделки.

Действие настоящего пункта не распространяется на случаи, указанные в пунктах 49 и 49-1 Правил.».

