

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі  
Национальный Банк Республики Казахстан  
National Bank of Kazakhstan



# ВЕСТНИК

## Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 7 Официальные курсы иностранных валют
- 8 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 16 Нормативные правовые акты

№ 21  
1 – 15 ноября 2012

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

Акишев Д.Т. – заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:

Терентьев А. Л. – директор Департамента организационной работы,  
внешних и общественных связей;

члены совета:

Орлов П.Е. – начальник управления мониторинга предприятий Департамента  
исследований и статистики;

Дюгай Н. Н. – директор Департамента платежного баланса и валютного регулирования;

Нажимеденова С.Ж. – начальник отдела переводов и внедрения государственного языка  
Департамента по работе с персоналом;

ответственная за выпуск:

Жетибаева М.Б. – эксперт управления общественных связей Департамента  
организационной работы, внешних и общественных связей.

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года

*ТОО "Caspian Media Group"*  
*050044, г. Алматы,*  
*пр-т Жибек Жолы, 50*  
*тел. +7 (727) 3341526 (27)*

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРЕСС-РЕЛИЗ №41

2 ноября 2012 года

## О выпуске в обращение памятных монет «Павлодар», «Атырау», «Актау» из серии монет «Города Казахстана»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 2 ноября 2012 года памятных монет из сплава нейзильбер «Павлодар», «Атырау», «Актау» из серии монет «Города Казахстана» номиналом 50 тенге.

Памятные монеты «Павлодар», «Атырау», «Актау» имеют идентичные изображения лицевых сторон. На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части расположена надпись «50 ТЕНГЕ» обозначающая номинал монеты. В верхней части изображена орнаментальная восьмиугольная розетка, в нижней части - элемент национального орнамента. Справа от номинала расположена аббревиатура «ҚҰБ». По окружности выступающий кант.

На оборотной стороне (реверсе) памятной монеты «Павлодар» в центральной части изображен герб города Павлодар. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, число «2012» обозначающее год чеканки монеты и выступающий кант. Надпись и число разделены точками.

На оборотной стороне (реверсе) памятной монеты «Атырау» в центральной части изображен герб города Атырау. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, число «2012» обозначающее год чеканки монеты и выступающий кант. Надпись и число разделены точками.

На оборотной стороне (реверсе) памятной монеты «Актау» в центральной части изображен герб города Актау. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, число «2012» обозначающее год чеканки монеты и выступающий кант. Надпись и число разделены точками.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.



Монеты изготовлены из сплава «нейзильбер», диаметр – 23 мм, масса – 4,71 грамма, тираж – 50 тысяч штук каждого наименования.

Памятные монеты номиналом 50 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

### Комментарий Национального Банка Республики Казахстан

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан №1193 от 25 сентября 2003 года.

Одна тысяча экземпляров памятных монет каждого наименования изготовлена улучшенным качеством и упакована для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан. В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7(727) 273-83-98.

Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 270-46-39, +7 (727) 330-24-52;  
E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz), [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

### О ситуации на финансовом рынке

#### 1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в октябре 2012 года инфляция сложилась на уровне 0,7% (в октябре 2011 года – 0,2%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,6% (на 0,1%), на непродовольственные товары – на 0,6% (на 0,4%), на платные услуги – на 0,9% (на 0,3%).

На рынке продовольственных товаров в октябре 2012 года больше всего подорожали яйца на 5,8%, макаронные изделия – на 2,1%, мука – на 2,0%, масла и жиры – на 1,2%, мясо и мясoproductы – на 0,5%, в том числе баранина – на 0,9%, конина – на 0,8%, свинина – на 0,6%. Цены на сахар снизились на 1,9%, крупы – на 0,4%.

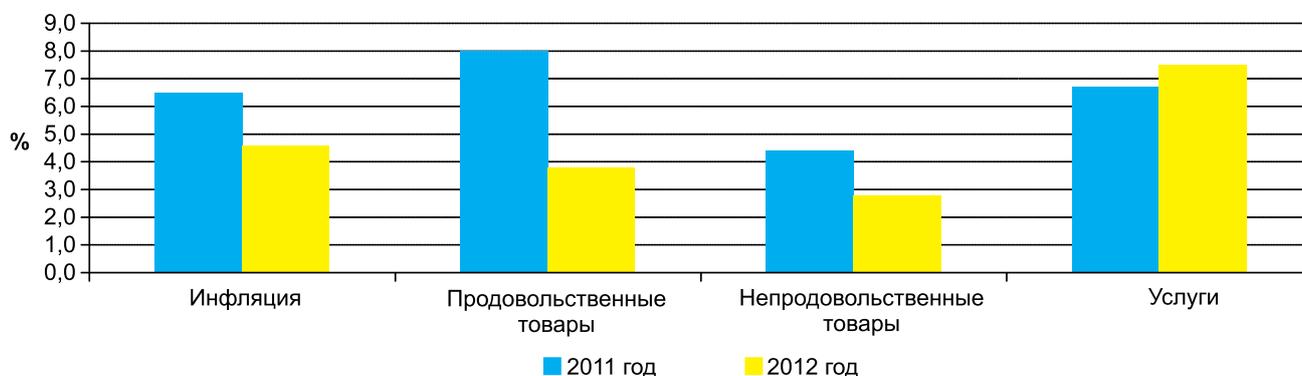
В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,5%, предметы домашнего обихода – на 0,3%, медикаменты – на 0,1%. Стоимость бензина выросла на 2,5%, дизельного топлива – на 5,0%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,9%. При этом тарифы за центральное отопление выросли на 2,0%, аренду жилья – на 1,1%, сбор мусора – на 0,6%, горячую воду – на 0,5%. За прошедший месяц поднялись цены на услуги транспорта на 1,9%, услуги образования – на 1,4%, медицинские услуги – на 0,5%.

В январе-октябре 2012 года инфляция составила 4,6% (в январе-октябре 2011 года – 6,5%). Продовольственные товары с начала 2012 года стали дороже на 3,8% (на 8,0%), непродовольственные товары – на 2,8% (на 4,4%), платные услуги – на 7,5% (на 6,7%) (График 1).

График 1

Инфляция и ее составляющие за январь-октябрь 2011 и 2012 гг.



В октябре 2012 года инфляция в годовом выражении составила 5,5% (в декабре 2011 года – 7,4%). За последние 12 месяцев продовольственные товары стали дороже на 4,9% (на 9,1%), непродовольственные товары – на 3,7% (на 5,3%), платные услуги – на 8,1% (на 7,3%).

#### 2. Платежный баланс за 9 месяцев 2012 года (предварительные результаты)

По предварительной оценке платежного баланса профицит счета текущих операций за 9 месяцев 2012 года сложился на уровне 10,2 млрд. долл. США, снизившись на 8,6% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года.

Профицит торгового баланса снизился на 5,0% до 35,5 млрд. долл. США (37,4 млрд. долл. США за 9 месяцев 2011 года), а нетто-отток ресурсов по операциям с доходами (включая оплату труда и баланс инвестиционных доходов) уменьшился на 13,1%, составив 19,0 млрд. долл. США.

По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы услуг и трансфертов составили 5,7 млрд. долл. США и 0,5 млрд. долл. США, соответственно.

Отрицательный баланс счета операций с капиталом и финансами (включая ошибки и пропуски) за 9 месяцев 2012 года составил 11,3 млрд. долл. США.

По прямым инвестициям за рубеж нетто-отток составил 1,8 млрд. долл. США. Чистое поступление иностранных прямых инвестиций (ИПИ) в Казахстан составило 9,4 млрд. долл. США (12,5 млрд. долл. США за 9 месяцев 2011 года). В результате положительный баланс по операциям прямого инвестирования сложился за 9 месяцев 2012 года в размере 7,6 млрд. долл. США по сравнению с 8,6 млрд. долл. США за 9 месяцев 2011 года.

Нетто-отток по портфельным инвестициям в размере 12,5 млрд. долл. США был обеспечен приростом иностранных активов Национального фонда на 11,9 млрд. долл. США, а также снижением почти на 1 млрд. долл. США долговых обязательств казахстанских банков.

#### 3. Международные резервы и денежные агрегаты.

В октябре 2012 года произошло снижение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка уменьшились на 3,4% до 29,1 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 0,9%), чистые международные резервы Национального Банка уменьшились на 3,5% и составили 28,5 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 0,8%). Чистые валютные запасы (СКВ) за октябрь 2012 года уменьшились на 5,2%. Активы в золоте выросли на 3,5% в результате проведенных операций, несмотря на снижение его цены на мировых рынках.

За октябрь 2012 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 56,9 млрд. долл. США), выросли на 0,6% до 86,0 млрд. долл. США (с начала года – рост на 17,9%).

За октябрь 2012 года денежная база сжалась на 4,1% и составила 2832,5 млрд. тенге (с начала года – сжатие на 0,2%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 3,1% до 2767,5 млрд. тенге.

За сентябрь 2012 года денежная масса увеличилась на 1,8% до 10514,8 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,8%). Объем наличных денег в обращении вырос на 1,2% до 1421,8 млрд. тенге (с начала года – рост на 4,1%), депозиты в банковской системе выросли на 1,9% до 9093,0 млрд. тенге (с начала года – рост на 8,4%). Доля депозитов в структуре денежной массы увеличилась с 86,4% в августе 2012 года до 86,5% в сентябре 2012 года. Основной причиной роста доли депозитов послужили опережающие темпы роста объема депозитов по сравнению с ростом наличных денег в обращении.

Денежный мультипликатор снизился с 3,68 в августе 2012 года до 3,56 по итогам сентября 2012 года вследствие более высоких темпов расширения денежной базы относительно темпов роста денежной массы, зафиксированных в сентябре 2012 года.

#### **4. Валютный рынок**

В октябре 2012 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 149,86–150,68 тенге за 1 доллар США. За октябрь 2012 года тенге ослаб на 0,6%, и на конец месяца биржевой курс тенге составил 150,77 тенге за доллар США.

В октябре 2012 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах увеличился по сравнению с сентябрем 2012 года на 8,9% и составил 4,6 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился на 32,9% и составил 1,5 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке снизился на 6,0% и составил 6,1 млрд. долл. США.

#### **5. Рынок государственных ценных бумаг**

В октябре 2012 года состоялось 16 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены, 12-месячные МЕККАМ (5,9 млрд. тенге и 1,9 млрд. тенге), 4-летние МЕОКАМ (3 млрд. тенге), 5-летние МЕОКАМ (7,7 млрд. тенге, 3,3 млрд. тенге, 19,6 млрд. тенге), 6-летние МЕУКАМ (5,8 млрд. тенге), 7-летние МЕУКАМ (4,6 млрд. тенге, 8,9 млрд. тенге, 10,5 млрд. тенге), 10-летние МЕУКАМ (3,7 млрд. тенге и 2,3 млрд. тенге), 20-летние МЕУКАМ (0,6 млрд. тенге), 15-летние МЕУКАМ (4,8 млрд. тенге) 8-летние МЕУЖКАМ (20 млрд. тенге), 12-летние МЕУЖКАМ (60 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 12-месячным МЕККАМ – 2,46% и 3,03%, 4-летним МЕОКАМ – 5,37%, 5-летним МЕОКАМ – 5,58%, 6-летним МЕУКАМ – 5,50%, 7-летним МЕУКАМ – 6,00%, 6,02%, 6,01%, 10-летним МЕУКАМ – 6,35%, 20-летним МЕУКАМ – 6,50%, 15-летним МЕУКАМ – 6,50%, по 8 и 12-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец октября 2012 года составил 2697,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 5,9%.

##### **Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана**

Объем эмиссии нот Национального Банка за октябрь 2012 года по сравнению с сентябрем 2012 года сократился на 41,2% и составил 11,0 млрд. тенге.

При этом состоялся 1 аукцион по размещению 3-месячных нот, эффективная доходность по которым составила 1,05%.

Объем нот в обращении на конец октября 2012 года по сравнению с сентябрем 2012 года сократился на 21,5% и составил 325,7 млрд. тенге.

#### **6. Межбанковский денежный рынок**

В сентябре 2012 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с августом 2012 года уменьшился на 37,4%, составив в эквиваленте 1144,6 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов уменьшился на 50,5% и составил 234,4 млрд. тенге (20,5% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в сентябре 2012 года снизилась с 1,02% до 0,83%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в сентябре 2012 года по сравнению с августом уменьшился на 54,6% до 198,9 млрд. тенге.

В сентябре 2012 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с августом 2012 года уменьшился на 31,0% и составил 5,9 млрд. долл. США (77,8% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в сентябре 2012 года осталась на прежнем уровне – 0,13%.

Объемы размещения депозитов в евро и рублях незначительны – 0,03 и 1,6% от общего объема размещенных депозитов соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте увеличилась за сентябрь 2012 года с 74,1% до 79,5% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, увеличилась с 73,5% до 76,3% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

#### **7. Депозитный рынок**

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за сентябрь 2012 года повысился на 1,9% до 9093,0 млрд. тенге (с начала года рост на 8,4%). Депозиты юридических лиц выросли за месяц на 2,1% до 5957,8 млрд. тенге, депозиты физических лиц повысились на 1,6% до 3135,1 млрд. тенге.

В сентябре 2012 года объем депозитов в иностранной валюте понизился на 0,2% до 2827,2 млрд. тенге, в национальной валюте - увеличился на 2,9% до 6265,7 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в сентябре 2012 года повысился до 68,9%, по сравнению с 68,2% в августе 2012 года.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за сентябрь 2012 года на 1,6% до 3167,0 млрд. тенге (с начала года рост на 14,8%). В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 2,4% до 1847,8 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте - повысились на 0,4% до 1319,3 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов повысился до 58,3%, по сравнению с 57,9% в августе 2012 года.

В сентябре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 2,3% (в августе 2012 года – 2,1%), а по депозитам физических лиц – 8,3% (7,8%).

## **8. Кредитный рынок**

Общий объем кредитования банками экономики за сентябрь 2012 года повысился на 1,5%, составив 9531,0 млрд. тенге (с начала года рост на 8,2%).

В сентябре 2012 года объем кредитов в национальной валюте увеличился на 2,8% до 6583,2 млрд. тенге (с начала года рост на 15,9%), в иностранной валюте – понизился на 1,4% (с начала года – снижение на 5,8%), составив 2947,9 млрд. тенге. Удельный вес тенговых кредитов в сентябре 2012 года повысился до 69,1%, по сравнению с 68,2% в августе 2012 года.

Долгосрочное кредитование в сентябре 2012 года увеличилось на 1,7% до 7739,9 млрд. тенге, краткосрочное – повысилось на 0,4% до 1791,2 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в сентябре 2012 года повысился до 81,2%, по сравнению с 81,0% в августе 2012 года.

Кредиты юридическим лицам за сентябрь 2012 года повысились на 1,3%, составив 6835,7 млрд. тенге, физическим лицам – увеличились на 2,0% до 2695,3 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в сентябре 2012 года повысился до 28,3%, по сравнению с 28,1% в августе 2012 года.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за сентябрь 2012 года повысилось на 1,7% до 1402,7 млрд. тенге, что составляет 14,7% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,8%), строительство (14,4%), промышленность (12,2%), транспорт (3,9%) и сельское хозяйство (3,2%).

В сентябре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,0% (в августе 2012 года – 11,2%), физическим лицам – 21,1% (20,5%).

## **9. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики за 3 квартал 2012 года**

В октябре 2012 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки ситуации в реальном секторе экономики по 3 кварталу 2012 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, по сравнению с опросом по 2 кварталу 2012 года увеличилось с 2437 до 2491, в том числе средних и крупных – с 1480 до 1506.

В 3 квартале 2012 года доля предприятий, испытавших негативное влияние на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю, увеличилось (до 16,1%, 11,2% и 12,7% соответственно). Большинство же предприятий не испытывали влияния на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к данным валютам (59,7%, 62,7% и 62,3%, соответственно).

Незначительно уменьшилась доля предприятий, получивших кредит в 3 квартале 2012 года (до 20% с 21,5% во 2 квартале 2012 года), также незначительно уменьшилось число предприятий, имеющих задолженность по кредитам банков (до 38,3% с 38,6% - во 2 квартале 2012 года). В 4 квартале 2012 года обратиться за кредитами намерены 22,1% предприятий (в 3 квартале - 23,2%).

Произошло незначительное уменьшение инвестиционной активности предприятий. Об этом свидетельствует уменьшение доли предприятий (до 61% с 61,7 во 2 квартале 2012 года), финансировавших основные средства за счет собственных средств, и уменьшение доли предприятий (до 5,5% с 5,6 во 2 квартале 2012 года), финансировавших основные средства за счет кредитов банков, и увеличение доли предприятий (до 33,4% с 32,9% во 2 квартале 2012 года), не финансировавших инвестиции. При этом, наблюдается снижение средних процентных ставок по кредитам в тенге до 12,3% и некоторое повышение средних процентных ставок по кредитам в инвалюте до 11,1%.

Заметно увеличился спрос на готовую продукцию предприятий в целом по реальному сектору экономики. Снижение спроса отметили лишь 15,1% (во 2 квартале 2012 года – 15,9%) респондентов, тогда как увеличение отметили 28,6% предприятий (во 2 квартале 2012 года – 28,2%). Значительное повышение спроса произошло в сельском хозяйстве, добывающей промышленности, транспорте и связи, строительстве, отрасли «производство и распределение электроэнергии, газа и воды», в отрасли «операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям». В 4 квартале 2012 года ожидается, в целом, увеличение спроса.

Темпы роста цен на готовую продукцию предприятий в 3 квартале 2012 года незначительно повысились. При этом, наибольший рост ожидается в сельском хозяйстве и добывающей промышленности. В других отраслях экономики также наблюдается рост цен. Лишь в строительстве и в отраслях «производство и распределение электроэнергии, газа и воды» и «гостиницы и рестораны» наблюдалось замедление роста. В 4 квартале 2012 года ожидается увеличение темпов роста цен, кроме добывающей промышленности и строительства.

В 3 квартале 2012 года, темпы роста цен на сырье и материалы незначительно увеличились. В целом по выборке, доля предприятий, отметивших рост цен на сырье и материалы, составила 49%, и лишь 2% предприятий отметили снижение цен. В 4 квартале 2012 года ожидается замедление роста цен.

В 3 квартале в целом финансовое положение реального сектора несколько ухудшилось: доля низкорентабельных и убыточных предприятий незначительно увеличилась до 22,4% (с 21,9% во 2 квартале 2012 года), соответственно незначительно уменьшилась доля средне- и высокорентабельных предприятий до 77,6% (с 78,1% во 2 квартале 2012 года). При этом, средняя рентабельность продаж (до налогообложения) в 3 квартале 2012 года уменьшилась до 40,2% (с 43,6% во 2 квартале 2012 года).

**ПРЕСС-РЕЛИЗ №43  
13 ноября 2012 года**

***Об окончании срока приема НБРК банкнот номиналами 1 тенге, 3 тенге, 5 тенге,  
10 тенге, 20 тенге, 50 тенге, 100 тенге образца 1993 года***

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает, что **14 ноября 2012 года** истекает срок приема Национальным Банком Республики Казахстан банкнот номиналами 1 тенге, 3 тенге, 5 тенге, 10 тенге, 20 тенге, 50 тенге, 100 тенге образца 1993 года от юридических и физических лиц и обмена на действующие денежные знаки после подтверждения их подлинности.

Банкнота номиналом 1 тенге образца 1993 года



Банкнота номиналом 3 тенге образца 1993 года



Банкнота номиналом 5 тенге образца 1993 года



Банкнота номиналом 10 тенге образца 1993 года



Банкнота номиналом 20 тенге образца 1993 года



Банкнота номиналом 50 тенге образца 1993 года



Банкнота номиналом 100 тенге образца 1993 года



Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 270-46-39, +7 (727) 330-24-52;  
E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz), [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

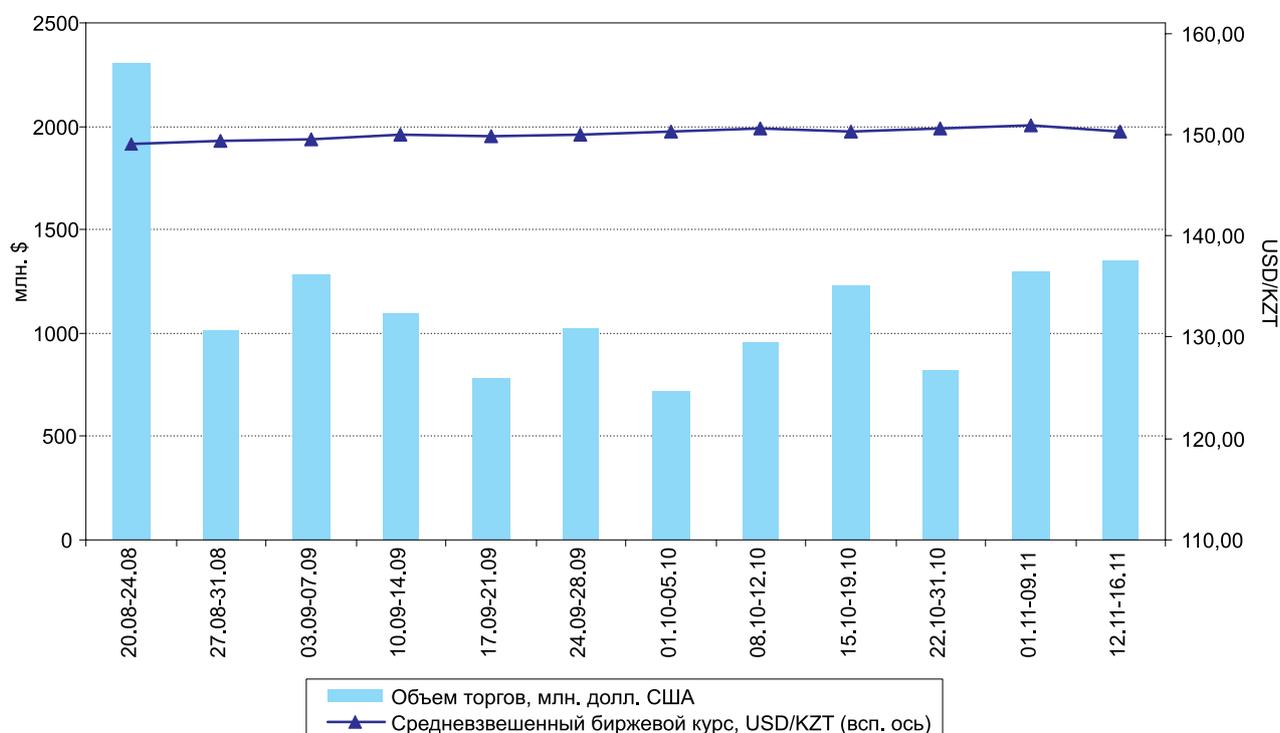
|                        | 01.11 | 02.11  | 03-05.11 | 06.11  | 07.11  | 08.11  | 09.11  | 10-12.11 | 13.11  | 14.11  | 15.11  |
|------------------------|-------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|
| Австралийск. доллар    | AUD   | 156,60 | 156,46   | 156,39 | 156,20 | 157,06 | 157,18 | 156,88   | 157,11 | 156,86 | 157,22 |
| Англ. фунт стерл.      | GBP   | 243,00 | 243,68   | 242,63 | 241,29 | 240,95 | 241,04 | 240,74   | 239,58 | 239,24 | 239,01 |
| Белорусский рубль      | BYR   | 0,02   | 0,02     | 0,02   | 0,02   | 0,02   | 0,02   | 0,02     | 0,02   | 0,02   | 0,02   |
| Венгерский форинт      | HUF   | 0,69   | 0,69     | 0,69   | 0,68   | 0,68   | 0,68   | 0,68     | 0,68   | 0,67   | 0,67   |
| Датская крона          | DKK   | 26,27  | 26,17    | 26,05  | 25,88  | 25,83  | 25,84  | 25,75    | 25,71  | 25,63  | 25,69  |
| Дирам ОАЭ              | AED   | 41,05  | 41,06    | 41,07  | 41,07  | 41,06  | 41,07  | 41,05    | 41,08  | 41,05  | 40,97  |
| Доллар США             | USD   | 150,77 | 150,82   | 150,84 | 150,86 | 150,82 | 150,86 | 150,79   | 150,86 | 150,78 | 150,46 |
| Евро                   | EUR   | 195,99 | 195,18   | 194,22 | 193,04 | 192,61 | 192,68 | 192,06   | 191,68 | 191,08 | 191,54 |
| Канадский доллар       | CAD   | 151,13 | 150,79   | 151,28 | 151,48 | 151,58 | 151,45 | 150,82   | 150,94 | 150,51 | 150,40 |
| Китайский юань         | CNY   | 24,17  | 24,17    | 24,17  | 24,16  | 24,15  | 24,17  | 24,15    | 24,22  | 24,22  | 24,17  |
| Кувейтский динар       | KWD   | 537,12 | 536,54   | 535,84 | 535,72 | 535,77 | 535,91 | 534,91   | 535,53 | 534,49 | 534,11 |
| Кыргызский сом         | KGS   | 3,20   | 3,20     | 3,20   | 3,20   | 3,19   | 3,19   | 3,19     | 3,19   | 3,19   | 3,18   |
| Латвийский лат         | LVL   | 281,87 | 280,60   | 279,23 | 277,52 | 276,94 | 276,96 | 276,07   | 275,54 | 274,69 | 275,37 |
| Литовский лит          | LTL   | 56,78  | 56,53    | 56,28  | 55,93  | 55,80  | 55,82  | 55,63    | 55,54  | 55,36  | 55,49  |
| Молдавский лей         | MDL   | 12,30  | 12,29    | 12,29  | 12,29  | 12,28  | 12,30  | 12,28    | 12,32  | 12,29  | 12,25  |
| Норвежская крона       | NOK   | 26,50  | 26,46    | 26,43  | 26,25  | 26,30  | 26,31  | 26,33    | 26,24  | 26,15  | 26,14  |
| Польский злотый        | PLN   | 47,45  | 47,26    | 47,18  | 46,87  | 46,73  | 46,40  | 46,12    | 46,05  | 45,77  | 45,90  |
| Риял Саудовской Аравии | SAR   | 40,20  | 40,22    | 40,22  | 40,23  | 40,22  | 40,23  | 40,21    | 40,23  | 40,21  | 40,12  |
| Российский рубль       | RUB   | 4,82   | 4,81     | 4,81   | 4,76   | 4,78   | 4,82   | 4,78     | 4,77   | 4,75   | 4,75   |
| СДР                    | XDR   | 231,52 | 231,60   | 232,13 | 231,48 | 230,62 | 230,46 | 230,35   | 230,45 | 230,12 | 229,68 |
| Сингап. доллар         | SGD   | 123,67 | 123,62   | 123,43 | 123,16 | 123,25 | 123,38 | 123,30   | 123,31 | 123,25 | 123,16 |
| Таджикский сомони      | TJS   | 31,68  | 31,69    | 31,70  | 31,70  | 31,69  | 31,66  | 31,69    | 31,70  | 31,69  | 31,62  |
| 1 турецкая лира        | TRY   | 84,11  | 84,09    | 84,27  | 84,30  | 84,84  | 85,11  | 84,28    | 84,07  | 83,47  | 83,54  |
| Узбекский сум          | UZS   | 0,08   | 0,08     | 0,08   | 0,08   | 0,08   | 0,08   | 0,08     | 0,08   | 0,08   | 0,08   |
| Украинская гривна      | UAH   | 18,45  | 18,52    | 18,52  | 18,44  | 18,44  | 18,42  | 18,43    | 18,44  | 18,47  | 18,35  |
| Чешская крона          | CZK   | 7,84   | 7,78     | 7,68   | 7,64   | 7,63   | 7,66   | 7,55     | 7,56   | 7,54   | 7,52   |
| Шведская крона         | SEK   | 22,77  | 22,63    | 22,57  | 22,48  | 22,51  | 22,57  | 22,49    | 22,33  | 22,25  | 22,19  |
| Швейцарский франк      | CHF   | 162,35 | 161,60   | 161,00 | 160,05 | 159,68 | 160,27 | 159,28   | 159,05 | 158,68 | 159,20 |
| Южно-африканский ранд  | ZAR   | 17,47  | 17,41    | 17,45  | 17,17  | 17,28  | 17,53  | 17,31    | 17,32  | 17,13  | 17,09  |
| 100 Южно-корейских вон | KRW   | 13,83  | 13,82    | 13,82  | 13,83  | 13,82  | 13,88  | 13,86    | 13,86  | 13,83  | 13,87  |
| 1 японская йена        | JPY   | 1,89   | 1,89     | 1,88   | 1,88   | 1,88   | 1,88   | 1,90     | 1,90   | 1,90   | 1,88   |

## 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. \$                                      |
| <b>15.10-19.10</b> | <b>150.26</b>                     | <b>150.32</b>                             | <b>-0.02</b> | <b>1227.75</b>                               |
| <b>22.10-31.10</b> | <b>150.66</b>                     | <b>150.58</b>                             | <b>0.40</b>  | <b>815.75</b>                                |
| <b>01.11-09.11</b> | <b>150.86</b>                     | <b>150.84</b>                             | <b>0,17</b>  | <b>1300.20</b>                               |
| 01.11.2012         | 150,77                            | 150,84                                    | 0,05         | 124.00                                       |
| 02.11.2012         | 150,82                            | 150,86                                    | 0,03         | 172.45                                       |
| 05.11.2012         | 150,84                            | 150,86                                    | 0,01         | 124.25                                       |
| 06.11.2012         | 150,86                            | 150,88                                    | 0,01         | 294.80                                       |
| 07.11.2012         | 150,82                            | 150,76                                    | -0,04        | 138.55                                       |
| 08.11.2012         | 150,64                            | 150,85                                    | 0,14         | 220.35                                       |
| 09.11.2012         | 150,86                            | 150,81                                    | -0,03        | 225.80                                       |
| <b>12.11-16.11</b> | <b>150.33</b>                     | <b>150.53</b>                             | <b>-0.21</b> | <b>1352.65</b>                               |
| 12.11.2012         | 150.79                            | 150.82                                    | 0.02         | 216.90                                       |
| 13.11.2012         | 150.86                            | 150.79                                    | -0.05        | 218.50                                       |
| 14.11.2012         | 150.78                            | 150.49                                    | -0.19        | 427.90                                       |
| 15.11.2012         | 150.46                            | 150.29                                    | -0.11        | 238.00                                       |
| 16.11.2012         | 150.33                            | 150.33                                    | 0.00         | 251.35                                       |

\* - изменения к предыдущему периоду.

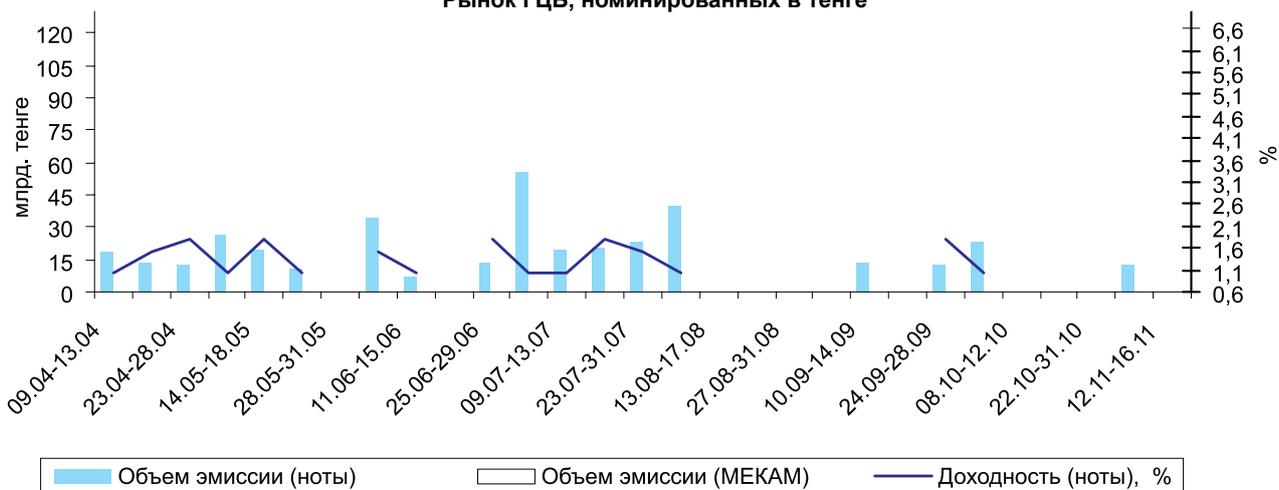


## 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Первичный рынок государственных ценных бумаг

|   | превышение спроса над предложением, раз | удовлетворение спроса, % | средневзвешенная эффективная доходность за период, % | объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге |
|---|---|--------------------------|--|--|
| ГЦБ Минфина                                   |   |                          |  |  |
| 10.09-14.09                                   | 0.6                                     | 99.6                     | 4.86   | 8.6  |
| 17.09-21.09                                   | 0.4                                     | 95.4                     | 5.58   | 6.3  |
| 24.09-28.09                                   | 0.9                                     | 93.3                     | 6.09   | 12.8                                       |
| 01.10-05.10                                   | 0.6                                     | 56.8                     | 6.09   | 4.6  |
| 08.10-12.10                                   | 0.2                                     | 90.2                     | 5.58   | 3.3  |
| 15.10-19.10                                   | 1.3                                     | 79.0                     | 6.01   | 10.4                                       |
| 22.10-31.10                                   | 0.3                                     | 90.6                     | 6.50   | 4.8  |
| 01.11-09.11                                   | 0.6                                     | 100                      | 2.50   | 9.8  |
| 12.11-16.11                                   | 2.1                                     | 27.1                     | 4.06   | 4.6  |
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан |   |                          |  |  |
| 27.08-31.08                                   | -                                       | -                        | -  | -  |
| 03.09-07.09                                   | -                                       | -                        | -  | -  |
| 10.09-14.09                                   | 0.23                                    | 100                      | 1.05   | 14.1                                       |
| 17.09-21.09                                   | -                                       | -                        | -  | -  |
| 24.09-28.09                                   | 0.21                                    | 100                      | 1.82   | 12.5                                       |
| 01.10-05.10                                   | 0,22                                    | 100                      | 1.05   | 23.3                                       |
| 08.10-12.10                                   | -                                       | -                        | -  | -  |
| 15.10-19.10                                   | -                                       | -                        | -  | -  |
| 22.10-31.10                                   | -                                       | -                        | -  | -  |
| 01.11-09.11                                   | 0.25                                    | 99.7                     | 1.05   | 12.4                                       |
| 12.11-16.11                                   | -                                       | -                        | -  | -  |

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге

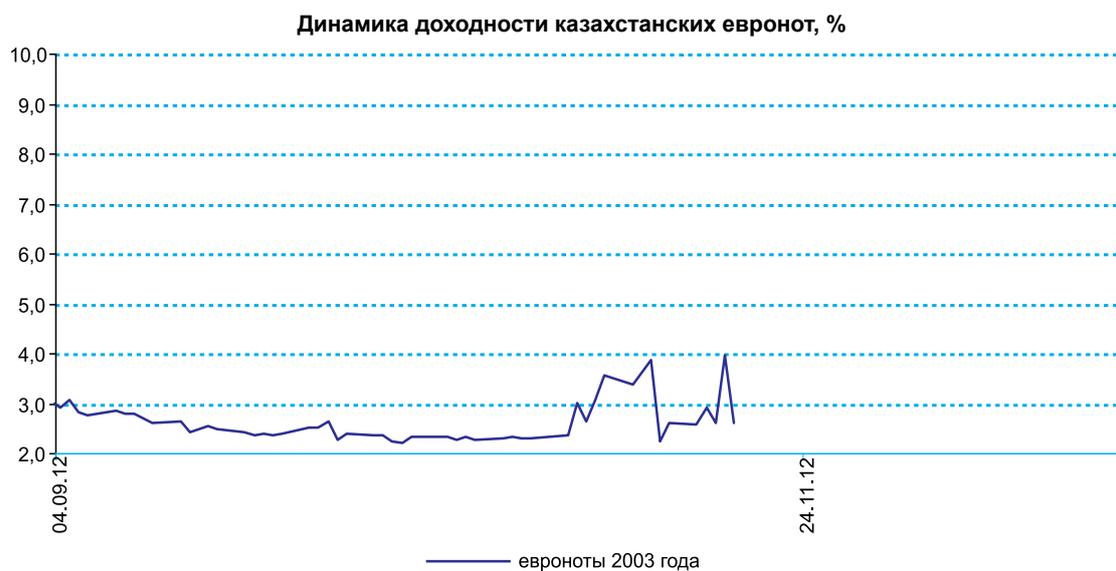


### Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

|          | Объем млн. тенге |                    |               |               |                 |
|----------|------------------|--------------------|---------------|---------------|-----------------|
|          | Всего            | в т.ч. ГЦБ Минфина |               |               | в т.ч. ноты НБК |
|          |                  | долгосрочные       | среднесрочные | краткосрочные |                 |
| 31.08.12 | 2 920 339,51     | 1 895 731,39       | 496 797,78    | 79 410,87     | 448 399,47      |
| 07.09.12 | 2 870 376,44     | 1 895 731,39       | 500 467,41    | 79 410,87     | 394 766,77      |
| 14.09.12 | 2 889 002,41     | 1 897 781,64       | 509 457,9     | 79 410,87     | 402 352,00      |
| 21.09.12 | 2 900 413,31     | 1 909 181,64       | 509 468,8     | 79 410,87     | 402 352,00      |
| 28.09.12 | 2 961 316,78     | 1 952 031,64       | 514 967,79    | 79 410,87     | 414 906,48      |
| 05.10.12 | 2 933 583,93     | 1 956 631,64       | 521 362,66    | 85 266,93     | 370 322,70      |
| 12.10.12 | 2 985 472,60     | 2 022 115,67       | 527 714,27    | 85 266,93     | 350 375,73      |
| 19.10.12 | 2 987 989,33     | 2 036 264,46       | 527 679,01    | 87 210,96     | 336 834,90      |
| 31.10.12 | 3 002 754,19     | 2 049 747,69       | 547 322,6     | 79 993,36     | 325 690,54      |
| 09.11.12 | 3 010 280,63     | 2 083 733,02       | 558 493,93    | 89 810,47     | 278 243,21      |
| 16.11.12 | 3 013 609,34     | 2 089 984,83       | 570 772,17    | 89 810,47     | 263 041,87      |

### 3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

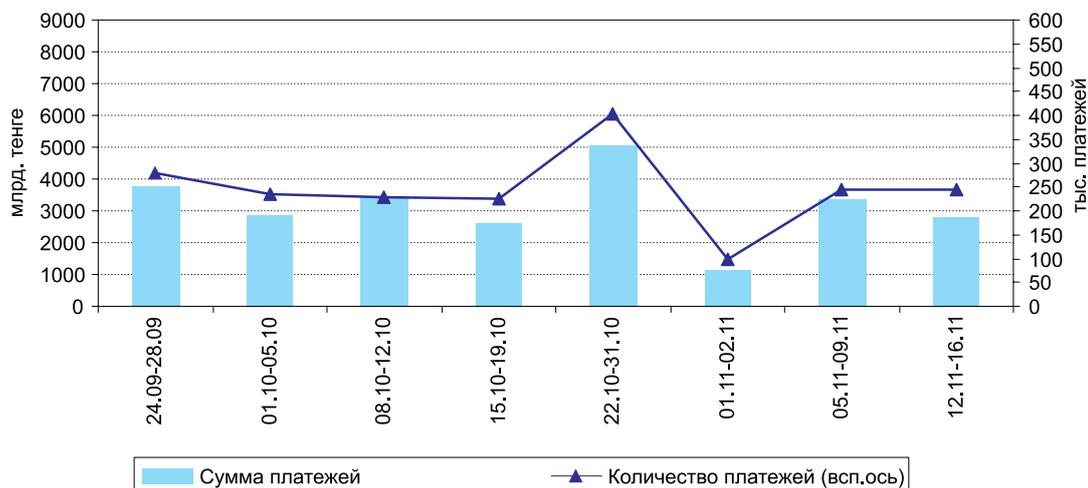
|                      | Выпуск 2003 г. |
|----------------------|----------------|
| Доходность првыпуске | 7,637          |
| 12.11.2012           | 2,589          |
| 13.11.2012           | 2,913          |
| 14.11.2012           | 2,615          |
| 15.11.2012           | 3,958          |
| 16.11.2012           | 2,623          |
| с начала эмиссии     | -5,014         |
| за неделю            | 0,034          |



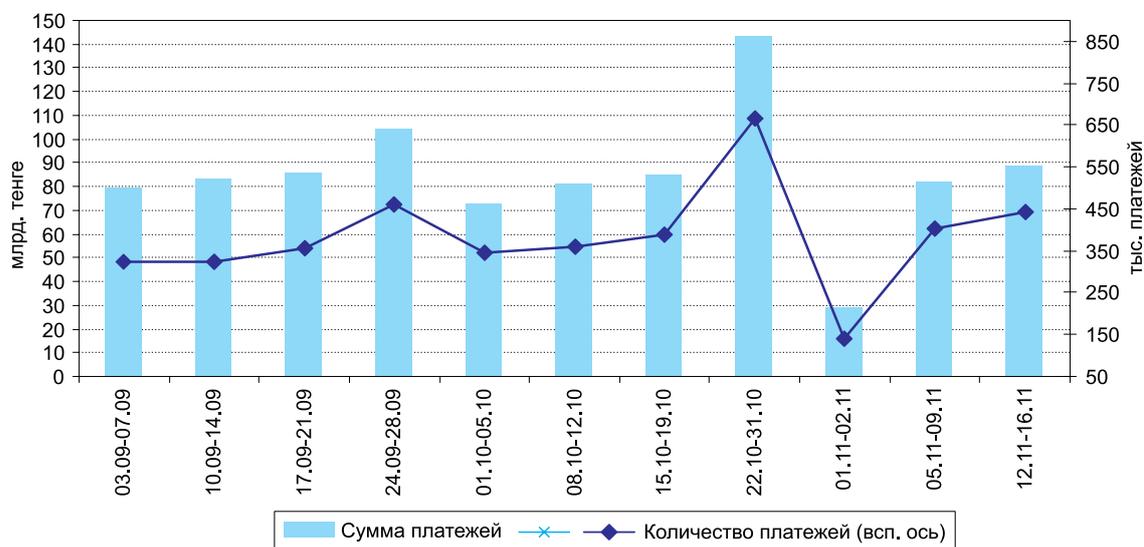
#### 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

|             | МСПД         |                    |                     | СРП          |                    |                     |
|-------------|--------------|--------------------|---------------------|--------------|--------------------|---------------------|
|             | Кол-во, тыс. | Объем, млрд. тенге | Изменение объема, % | Кол-во, тыс. | Объем, млрд. тенге | Изменение объема, % |
| 01.11-02.11 | 98,4         | 1 165,4            | -76,8               | 140,0        | 29,0               | -79,8               |
| 05.11-09.11 | 244,6        | 3 383,0            | 190,3               | 403,6        | 82,3               | 183,8               |
| 12.11-16.11 | 244,0        | 2 786,9            | -17,6               | 443,8        | 89,1               | 8,3                 |

Межбанковская система переводов денег



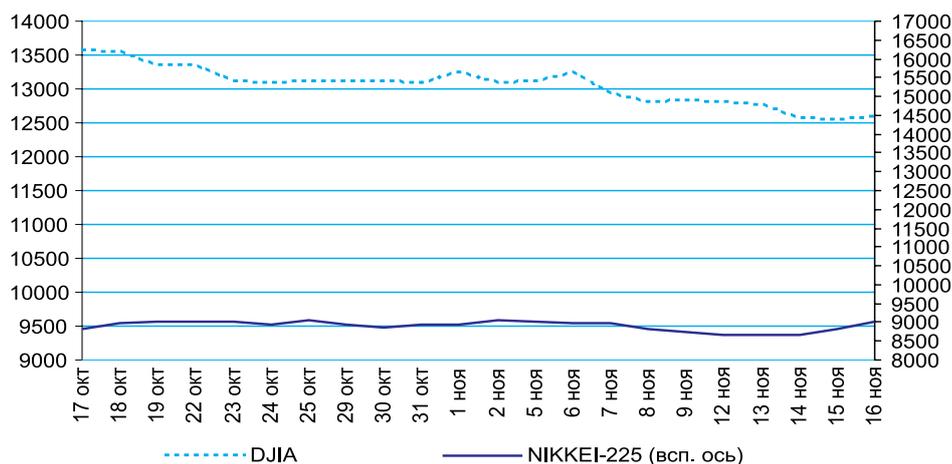
Система розничных платежей



## 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

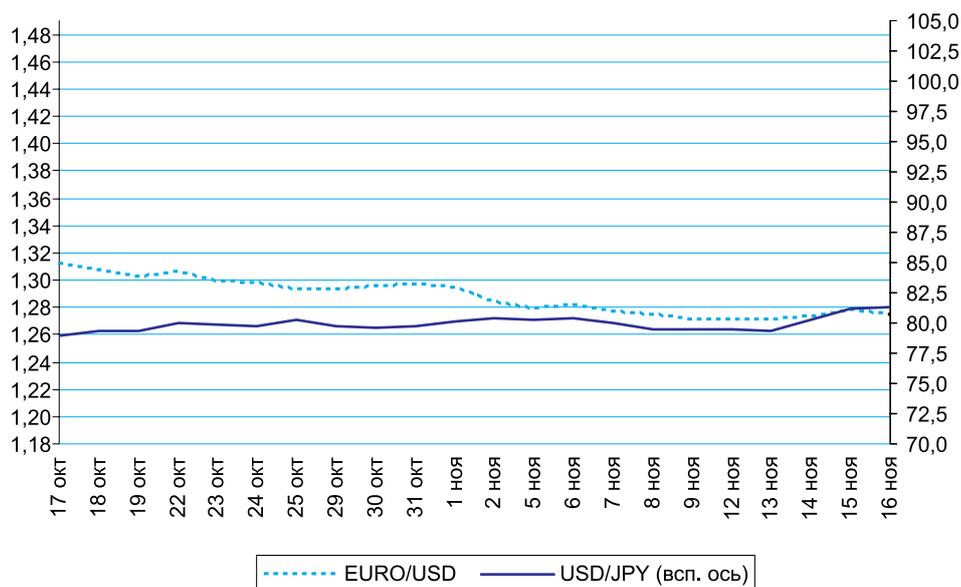
| Биржа          | Индекс     | Значение в пунктах |            | Изменение |             |
|----------------|------------|--------------------|------------|-----------|-------------|
|                |            | 09.11.2012         | 16.11.2012 | за период | с дек. 01г. |
| США            | Dow Jones  | 12 815,39          | 12 588,31  | -1,77%    | 24,18%      |
| Япония         | Nikkei 225 | 8 757,60           | 9 024,16   | 3,04%     | -14,40%     |
| Германия       | DAX        | 7 163,50           | 6 950,53   | -2,97%    | 34,70%      |
| Великобритания | FTSE       | 5 769,68           | 5 605,59   | -2,84%    | 7,83%       |
| Гонконг        | Hang Seng  | 21 384,38          | 21 159,01  | -1,05%    | 85,09%      |

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



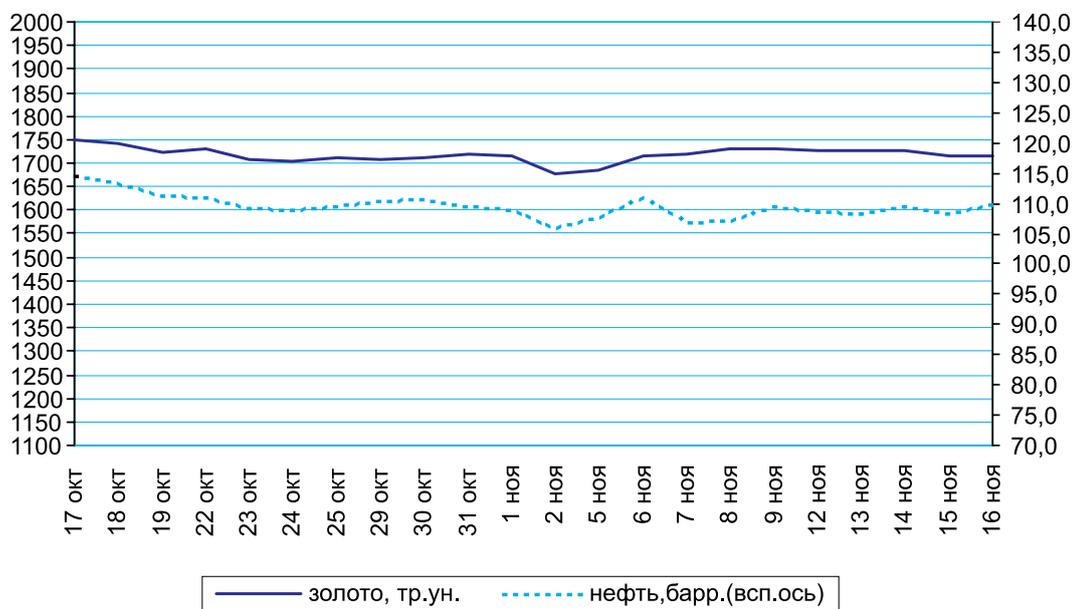
| Курс    | Значение   |            | Изменение |              |
|---------|------------|------------|-----------|--------------|
|         | 09.11.2012 | 16.11.2012 | за период | с дек.2001г. |
| USD/JPY | 79,49      | 81,32      | 2,30%     | -37,98%      |
| GBP/USD | 1,5897     | 1,5879     | -0,11%    | 9,41%        |
| EUR/USD | 1,2710     | 1,2743     | 0,26%     | 43,91%       |
| USD/RUR | 31,51      | 31,69      | 0,56%     | 3,92%        |

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



| Товары | Ед.измерения | Цена, долл. США |            | Изменение |            |
|--------|--------------|-----------------|------------|-----------|------------|
|        |              | 09.11.2012      | 16.11.2012 | за период | с дек.01г. |
| золото | тр.ун.       | 1731,2          | 1713,8     | -1,01%    | 519,47%    |
| медь   | метр.тонна   | 7 568,0         | 7 595,8    | 0,37%     | 420,10%    |
| цинк   | метр.тонна   | 1 862,5         | 1 892,3    | 1,60%     | 145,27%    |
| нефть  | баррель      | 109,37          | 109,67     | 0,27%     | 440,25%    |
| зерно  | тонна        | 325,55          | 307,91     | -5,42%    | 205,28%    |

Цены на золото и нефть в долл. США



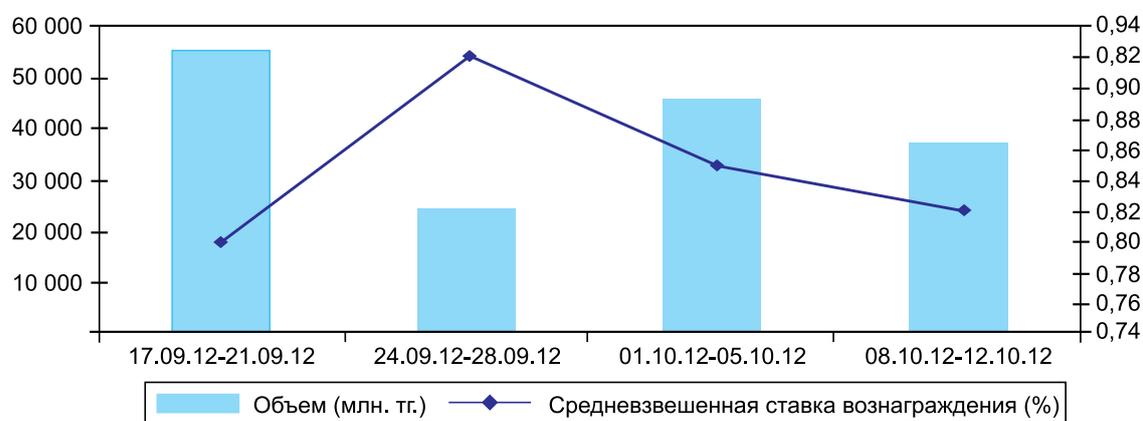
## 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

### 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 (%) |
| <b>17.09.12-21.09.12</b> |                              |  |                              |  |                              |  |                              |  |
| KZT                      | 54 900 000                   | 0,80                                       | 600 000                      | 1,00                                       | 0                            | 0  | 0                            | 0,00                                       |
| USD                      | 20 000                       | 0,25                                       | 388                          | 0,00                                       | 1 430 458                    | 0,10                                       | 412 109                      | 0,20                                       |
| EURO                     | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 1 945                        | 0,81                                       |
| RUR                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 713 000                      | 5,25                                       | 0                            | 0,00                                       |
| <b>24.09.12-28.09.12</b> |                              |  |                              |  |                              |  |                              |  |
| KZT                      | 23 700 000                   | 0,80                                       | 1 100 000                    | 3,50                                       | 0                            | 0  | 0                            | 0,00                                       |
| USD                      | 162 000                      | 0,63                                       | 0                            | 0,00                                       | 785 831                      | 0,11                                       | 445 000                      | 0,15                                       |
| EURO                     | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       |
| RUR                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 1 143 000                    | 6,63                                       | 0                            | 0,00                                       |
| <b>01.10.12-05.10.12</b> |                              |  |                              |  |                              |  |                              |  |
| KZT                      | 44 900 000                   | 0,85                                       | 1 100 000                    | 1,00                                       | 0                            | 0  | 0                            | 0,00                                       |
| USD                      | 3 000                        | 0,40                                       | 0                            | 0,00                                       | 1 904 757                    | 0,10                                       | 60 000                       | 1,75                                       |
| EURO                     | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       |
| RUR                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 1 530 000                    | 5,51                                       | 0                            | 0,00                                       |
| <b>08.10.12-12.10.12</b> |                              |  |                              |  |                              |  |                              |  |
| KZT                      | 36 100 000                   | 0,81                                       | 1 100 080                    | 1,00                                       | 0                            | 0  | 0                            | 0,00                                       |
| USD                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 874 491                      | 0,09                                       | 32 444                       | 1,01                                       |
| EURO                     | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 32 000                       | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       |
| RUR                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 1 483 000                    | 5,78                                       | 0                            | 0,00                                       |

\* - тыс. единиц валюты

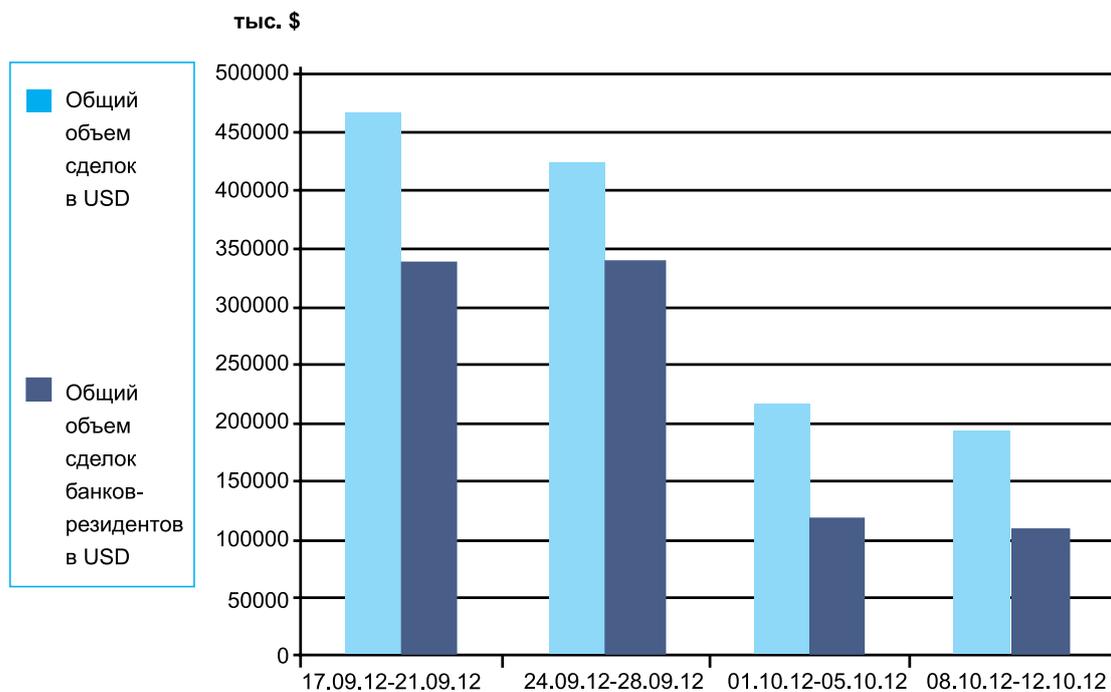
#### Тенговые депозиты уровень доходности по ним на межбанковском денежном рынке



### Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

| Периоды,<br>виды валют | Общий объем сделок<br>(тыс.единиц валюты) | из них банков-резидентов |       | Средневзвешенный<br>курс сделки,<br>тенге за единицу<br>валюты | из них:<br>банков-<br>резидентов |
|------------------------|---|--------------------------|-------|--|----------------------------------|
|                        |   | (тыс.единиц валюты)      | % *   |  |                                  |
| 17.09.12-21.09.12      |   |                          |       |  |                                  |
| USD                    | 466 219                                   | 337 181                  | 72,3  | 149,85   | 149,85                           |
| RUB                    | 160 416                                   | 141 200                  | 88,0  | 4,83   | 4,84                             |
| EUR                    | 9 725                                     | 9 725                    | 100,0 | 195,31   | 195,31                           |
| 24.09.12-28.09.12      |   |                          |       |  |                                  |
| USD                    | 425 605                                   | 338 640                  | 79,6  | 150,04   | 150,05                           |
| RUB                    | 24 845                                    | 16 000                   | 64,4  | 4,82   | 4,81                             |
| EUR                    | 4 672                                     | 4 669                    | 99,9  | 193,79   | 193,79                           |
| 01.10.12-05.10.12      |   |                          |       |  |                                  |
| USD                    | 216 349                                   | 117 564                  | 54,3  | 150,21   | 150,19                           |
| RUB                    | 36 730                                    | 21 200                   | 57,7  | 4,83   | 4,83                             |
| EUR                    | 15 924                                    | 15 924                   | 100,0 | 193,78   | 193,78                           |
| 08.10.12-12.10.12      |   |                          |       |  |                                  |
| USD                    | 192 135                                   | 108 626                  | 56,5  | 148,70   | 147,36                           |
| RUB                    | 85 242                                    | 73 850                   | 86,6  | 4,84   | 4,84                             |
| EUR                    | 6 050                                     | 6 050                    | 100,0 | 194,30   | 194,30                           |

\* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

26 июня 2012 года

№197

**О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года №334 «Об утверждении Правил представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций»**

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года №334 «Об утверждении Правил представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №3327) следующие изменения:

в Правилах представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

приложения 3, 4, 5 и 6 изложить в редакции согласно приложениям 1, 2, 3 и 4 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 16 июля 2012 года*

\* *Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 13 августа 2012 года №7843*

## Отчет о ценных бумагах

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_ года

| № п/п  | Наименование эмитента  | Вид ценной бумаги | Наименование страны-эмитента | Национальный идентификационный номер, международный идентификационный номер | Количество ценных бумаг (в штуках) | Номинальная стоимость/ Покупная стоимость ценной бумаги <sup>1</sup> | Покупная стоимость ценных бумаг (в тысячах тенге) | Валюта номинальной стоимости |
|--------|--|-------------------|------------------------------|---|------------------------------------|--|---|------------------------------|
| 1      | 2  | 3                 | 4                            | 5   | 6                                  | 7  | 8   | 9                            |
| 1      | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан                           |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 1.1.   |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| ...    |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 2      | Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 2.1.   | Ценные бумаги банков второго уровня  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 2.1.1. |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| ...    |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 2.2.   | Ценные бумаги юридических лиц, за исключением банков второго уровня          |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 2.2.1. |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 2.3.   | Облигации акционерного общества «Банк Развития Казахстана»                   |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 2.3.1. |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| ...    |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 3.     | Ценные бумаги иностранных государств   |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 3.1.   |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| ...    |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 4.     | Негосударственные ценные бумаги эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 4.1.   |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| ...    |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 5.     | Ценные бумаги международных финансовых организаций                           |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 5.1.   |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| ...    |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 6.     | Паи инвестиционных фондов  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| 6.1.   |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |
| ...    |  |                   |                              |   |                                    |  |   |                              |









продолжение таблицы

| Сумма операции<br>(в тысячах тенге) | Начисленное вознаграждение | Дисконтированная (приведенная) стоимость будущих денежных потоков/Стоимость, ожидаемая к получению | Размер провизии, сформированный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности |                                | Размер провизии, сформированный в соответствии с требованиями уполномоченного органа | Рейтинг/ Листинг |
|-------------------------------------|----------------------------|--|---|--------------------------------|--|------------------|
|                                     |                            |  | По основному долгу  | По начисленному вознаграждению |  |                  |
| 12                                  | 13                         | 14   | 15  | 16                             | 17   | 18               |
|                                     |                            |  |   |                                |  |                  |
|                                     |                            |  |   |                                |  |                  |
|                                     |                            |  |   |                                |  |                  |
|                                     |                            |  |   |                                |  |                  |
|                                     |                            |  |   |                                |  |                  |
|                                     |                            |  | x   | x                              | x  |                  |
|                                     |                            |  | x   | x                              | x  |                  |
|                                     |                            |  | x   | x                              | x  |                  |
|                                     |                            |  | x   | x                              | x  |                  |
|                                     |                            |  | x   | x                              | x  |                  |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_ (должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (номер телефона)

Дата подписания отчета « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года.

Место для печати

### Отчет о структуре вкладов в банках второго уровня

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

(в тысячах тенге)

| № п/п | Наименование статей в разрезе банков второго уровня (банка второго уровня) | Код банка второго уровня | Валюта вклада | Рейтинг/Листинг | Срок вклада в днях | Ставка вознаграждения по вкладу (в процентах годовых) | Сумма основного долга по вкладу |                      |
|-------|--|--------------------------|---------------|-----------------|--------------------|---|---------------------------------|----------------------|
|       |  |                          |               |                 |                    |   | в тенге                         | в иностранной валюте |
| 1     | 2  | 3                        | 4             | 5               | 6                  | 7   | 8                               | 9                    |
| 1     | Вклады до востребования  |                          |               |                 |                    |   |                                 |                      |
| 1.1.  |  |                          |               |                 |                    |   |                                 |                      |
| 2     | Срочные вклады   |                          |               |                 |                    |   |                                 |                      |
| 2.1.  |  |                          |               |                 |                    |   |                                 |                      |
| 3     | Условные вклады  |                          |               |                 |                    |   |                                 |                      |
| 3.1.  |  |                          |               |                 |                    |   |                                 |                      |
| 4     | Всего  |                          |               |                 |                    |   |                                 |                      |

продолжение таблицы

| Вознаграждение по вкладу |                      | Дисконт. премия | Дисконтированная (приведенная) стоимость будущих денежных потоков/ Стоимость, ожидаемая к получению | Размер провизии, сформированный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности | Размер провизии, сформированный в соответствии с требованиями уполномоченного органа | Итого текущая стоимость вклада | Примечание |
|--------------------------|----------------------|-----------------|---|---|--|--------------------------------|------------|
| в тенге                  | в иностранной валюте |                 |   |   |  |                                |            |
| 10                       | 11                   | 12              | 13  | 14  | 15   | 16                             | 17         |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |
|                          |                      |                 |   |   |  |                                |            |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

\_\_\_\_\_

(подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

\_\_\_\_\_

(подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность, фамилия и имя)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(номер телефона)

Дата подписания отчета « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года.

Место для печати

## Отчет о структуре инвестиций в капитал юридических лиц

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

| № п/п | Наименование юридического лица | Код юридического лица | Балансовая стоимость (в тысячах тенге) |                            |   |
|-------|--------------------------------|-----------------------|--|----------------------------|---|
|       |                                |                       | Всего                                  | Начисленное вознаграждение | Размер провизии, сформированный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности |
| 1     | 2                              | 3                     | 4                                      | 5                          | 6   |
| 1.    | Простые акции                  |                       |  |                            |   |
| 1.1.  |                                |                       |  |                            |   |
| 2.    | Привилегированные акции        |                       |  |                            |   |
| 2.1.  |                                |                       |  |                            |   |
| 3.    | Вклады и паи                   |                       |  |                            |   |
| 3.1.  |                                |                       |  |                            |   |
| 4.    | Всего                          |                       |  |                            |   |
|       |                                |                       |  |                            |   |

продолжение таблицы

| Количество (в штуках) | Доля участия в уставном капитале эмитента, (в процентах) | Дата приобретения | Рейтинг/ Листинг | Примечание |
|-----------------------|--|-------------------|------------------|------------|
| 7                     | 8  | 9                 | 10               | 11         |
|                       |  |                   |                  |            |
|                       |  |                   |                  |            |
|                       |  |                   |                  |            |
|                       |  |                   |                  |            |
|                       |  |                   |                  |            |
|                       |  |                   |                  |            |
|                       |  |                   |                  |            |
|                       |  |                   |                  |            |
|                       |  |                   |                  |            |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_ (должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (номер телефона)

Дата подписания отчета « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года.

Место для печати

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

26 июня 2012 года

№198

**Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

---

\* Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 30 июля 2012 года под №7811

## **Правила выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения**

Настоящие Правила выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее - Закон) и определяют порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации либо отказа в выдаче указанного разрешения.

1. Для получения разрешения государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций на добровольную ликвидацию, страховая (перестраховочная) организация после передачи страхового портфеля предоставляет ходатайство о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации (далее – ходатайство), подписанное первым руководителем страховой (перестраховочной) организации, при его отсутствии - лицом, его замещающим.

2. Ходатайство представляется в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) по форме в соответствии с приложением к Правилам.

3. К ходатайству прилагаются следующие документы:

- 1) решение общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации о добровольной ликвидации;
  - 2) список кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах и (или) представительствах;
  - 3) финансовая отчетность, подтвержденная аудиторской организацией, составленная на дату, следующую после передачи страхового портфеля;
  - 4) список кредиторов страховой (перестраховочной) организации, включающий сведения о сумме обязательств страховой (перестраховочной) организации, составленный на дату принятия общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации;
  - 5) акт приема-передачи страхового портфеля, состоящий из обязательств страховой (перестраховочной) организации по заключенным ею договорам страхования и перестрахования, другой страховой (перестраховочной) организации (при наличии такой передачи);
  - 6) документы, подтверждающие отсутствие у страховой (перестраховочной) организации обязательств по заключенным договорам страхования (перестрахования);
  - 7) перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки страховой (перестраховочной) организации к прекращению своей деятельности (план и график), утвержденный общим собранием акционеров.
4. Ходатайство рассматривается уполномоченным органом в течение одного месяца со дня поступления всех необходимых документов.

По результатам рассмотрения представленного страховой (перестраховочной) организацией пакета документов принимается решение о выдаче или отказе в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации.

5. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации производится по основаниям, предусмотренным статьей 68 Закона.

6. Решение о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации либо отказе в выдаче указанного разрешения доводится до страховой (перестраховочной) организации в письменном виде.

В решении об отказе в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации указываются основания отказа.

7. При получении разрешения на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация в недельный срок возвращает все ранее выданные лицензии в уполномоченный орган.

8. После получения разрешения на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация создает ликвидационную комиссию, с учетом филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации к которой в установленном законодательством порядке переходят полномочия по управлению имуществом и делами страховой (перестраховочной) организации.

Приложение  
к Правилам выдачи разрешения  
на добровольную ликвидацию страховых  
(перестраховочных) организаций либо отказа  
в выдаче указанного разрешения

Форма

Председателю  
Комитета по контролю и надзору финансового  
рынка и финансовых организаций  
Национального Банка Республики Казахстан

**ХОДАТАЙСТВО**  
**о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой**  
**(перестраховочной) организации**

\_\_\_\_\_ (наименование заявителя)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (место проведения)

выдать разрешение на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование страховой (перестраховочной) организации)

Страховая (перестраховочная) организация обязуется обеспечить полное удовлетворение требований всех ее кредиторов.

Страховая (перестраховочная) организация полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому):

Первый руководитель страховой (перестраховочной) организации (при его отсутствии - лицо, его замещающее).

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ печать

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

4 июля 2012 года

№204

**Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию  
накопительного пенсионного фонда**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

---

\* Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 17 августа 2012 года №7857

### **Правила выдачи разрешения на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда**

Настоящие Правила выдачи разрешения на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и определяют порядок выдачи уполномоченным государственным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) разрешения на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда (далее – Фонд).

1. Фонд на основании решения общего собрания акционеров обращается в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан (далее - Комитет) с ходатайством о получении разрешения на его добровольную ликвидацию с приложением документов, указанных в пункте 1 статьи 45-1 Закона.

2. Ходатайство Фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию и документы, указанные в подпунктах 3) и 5) части второй пункта 1 статьи 45-1 Закона, подписываются первым руководителем накопительного пенсионного фонда и заверяются печатью Фонда.

3. Ходатайство о получении разрешения на добровольную ликвидацию Фонда представляется по форме в соответствии с приложением к Правилам.

4. Решение о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию доводится до сведения руководящих работников и акционеров Фонда в течение десяти календарных дней с даты его принятия.

5. Выдача разрешения на добровольную ликвидацию Фонда производится по следующим основаниям:

- 1) представления полного пакета документов, указанных в пункте 1 статьи 45-1 Закона;
- 2) соответствия предоставленных документов законодательству Республики Казахстан о пенсионном обеспечении;
- 3) достаточность средств Фонда для расчетов по его обязательствам.

6. После получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию Фонд возвращает ранее выданные подлинники лицензий в Комитет в течение десяти рабочих дней с даты вступления в силу данного решения.

Форма

Председателю  
Комитета по контролю и надзору  
финансового рынка и финансовых организаций  
Национального Банка Республики Казахстан

**ХОДАТАЙСТВО**  
**о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда** \_\_\_\_\_

(наименование заявителя)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров накопительного пенсионного фонда

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года, \_\_\_\_\_

(место проведения)

выдать разрешение на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование накопительного пенсионного фонда)

Накопительный пенсионный фонд полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и информации, а также своевременное представление Комитету дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому):

Первый руководитель накопительного пенсионного фонда (фамилия, имя, отчество (при наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения названных полномочий)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

печать

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

4 июля 2012 года

№205

## О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам клиринговой деятельности с финансовыми инструментами

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

1. 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 и дополнения:

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) расчетная организация – центральный депозитарий и (или) иная организация, осуществляющая организацию расчетов (платежей) по сделкам с финансовыми инструментами;

2) клиринг – процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах клиринговых участников торгов в результате совершения ими сделок с финансовыми инструментами;

3) клиринговая организация – организация, обладающая лицензией на клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, и центральный депозитарий;

4) правила клиринговой организации – внутренние документы клиринговой организации, определяющие порядок взаимоотношения клиринговой организации с субъектами, пользующимися услугами клиринговой организации;

5) клиринговый участник торгов – юридическое лицо, заключившее договор об осуществлении клирингового обслуживания с клиринговой организацией, являющееся одним из следующих лиц:

членом фондовой и (или) товарной биржи;

клиентом котировочной организации внебиржевого рынка ценных бумаг;

лицом, подключенным к системе подтверждения фондовой биржи;

6) чистая позиция (нетто-позиция) - позиция клирингового участника торгов по каждой серии сделок с финансовыми инструментами, определяемая в результате взаимозачета требований и обязательств клирингового участника торгов и (или) его клиентов, возникших в результате сделок с данными финансовыми инструментами;

7) уполномоченный орган – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. При совмещении организатором торгов деятельностью по организации торговли ценными бумагами и иными финансовыми инструментами с клиринговой деятельностью, допускается совмещение функций подразделениями, указанными в подпунктах 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 2 Правил, с подразделениями организатора торгов, осуществляющими аналогичные функции.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Для получения статуса клирингового участника торгов заявитель представляет заявление, составленное по форме, предусмотренной правилами клиринговой организации, и финансовую отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в порядке и сроки, предусмотренные правилами клиринговой организации, для осуществления клиринговой организацией мониторинга финансовой устойчивости клирингового участника торгов, а также соответствует следующим требованиям:

1) соблюдает пруденциальные нормативы по достаточности собственного капитала на дату получения статуса клирингового участника торгов и в течение трех месяцев, предшествующих такой дате (для финансовой организации – резидента Республики Казахстан);

2) соблюдает требования по достаточности собственного капитала, установленные правилами клиринговой организации (для юридического лица, не являющегося финансовой организацией – резидентом Республики Казахстан);

3) участвует в формировании специальных клиринговых (гарантийных) фондов по категориям рынков финансовых инструментов, к которым осуществляется допуск данного клирингового участника торгов и на которых клиринговая организация исполняет функции центрального контрагента;

4) открывает счета для учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями внутренних документов клиринговой организации.

Требования, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта, не распространяются на юридическое лицо, сделки (заявки) которого, заключаемые (объявляемые) на фондовой и (или) товарной бирже, заключаются (объявляются) с полным предварительным обеспечением.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Основанием для приостановления действия или лишения статуса клирингового участника торгов являются:

1) приостановление или прекращение действия лицензии, выданной клиринговому участнику торгов уполномоченным органом или уполномоченным органом в области регулирования торговой деятельности;

2) приостановление или прекращение членства на фондовой и (или) товарной бирже;

3) временное или постоянное отключение лица, подключенного к системе подтверждения фондовой биржи, от данной системы подтверждения;

4) основания, установленные правилами клиринговой организации.»;

пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

«10. Уполномоченный орган уведомляет клиринговую организацию о приостановлении или прекращении действия лицензии клирингового участника торгов в день направления соответствующего уведомления в адрес данного клирингового участника торгов.

Клиринговая организация не обслуживает клирингового участника торгов, действие лицензии которого было приостановлено или прекращено, с даты получения указанного уведомления, за исключением клиринговой деятельности, связанной с исполнением обязательств (завершением расчетов) по ранее заключенным сделкам (ранее определенным (чистым) позициям) данного клирингового участника торгов.

11. Клиринговая организация осуществляет сбор, обработку и хранение информации по сделкам, по которым данная клиринговая организация осуществляет клиринговое обслуживание, ее сверку, корректировку при наличии расхождений, изменение (реквизитов) сторон сделки или совершение иных действий при урегулировании дефолта по сделке на условиях и в порядке, определенных Правилами и правилами клиринговой организации.

Для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, клиринговая организация заключает договор с расчетной организацией, организатором торгов и (или) товарной биржей, условия которого предусматривают порядок обмена информацией между сторонами договора и совершение согласованных процедур в процессе реализации сторонами договора своих прав и обязанностей.»;

дополнить пунктом 11-1 следующего содержания:

«11-1. Клиринговая организация осуществляет процедуры по урегулированию дефолта клирингового участника торгов путем подачи заявок и заключения сделок с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой и (или) товарной биржи от имени данного клирингового участника торгов (с целью принудительной ликвидации его открытых позиций) и (или) совершения иных действий в порядке и на условиях, определенных правилами клиринговой организации.»;

дополнить пунктом 16-1 следующего содержания:

«16-1. Порядок и условия осуществления расчетов по заключенным на биржевых торгах сделкам с производными финансовыми инструментами и (или) валютой, определяются правилами фондовой биржи.

Клиринговая организация для организации расчетов (платежей) по сделкам с производными финансовыми инструментами и (или) валютой открывает счета для учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями внутренних документов клиринговой организации.»;

пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Действие пункта 17 Правил не распространяется на сделки с ценными бумагами, заключенные в торговой системе организатора торгов, расчет по которым осуществляется в день их заключения по принципу «поставка против платежа».

Передача приказа в расчетную организацию на проведение расчетов (платежей) по сделкам с ценными бумагами, указанным в части первой настоящего пункта, осуществляется согласно внутренним документам организатора торгов.»;

пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. Правила клиринговой организации определяют условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, и включают положения, определяющие:

1) требования к клиринговым участникам торгов с указанием их прав и обязанностей, в том числе обязанности по поддержанию финансовой устойчивости клирингового участника торгов;

2) порядок и условия присвоения (приостановления действия, лишения) статуса клирингового участника торгов;

3) перечень информации о деятельности клиринговых участников торгов, предоставляемой ими клиринговой организации для осуществления мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации, а также порядок и сроки предоставления данной информации;

4) порядок распоряжения информацией, полученной клиринговой организацией от клиринговых участников торгов и уполномоченного органа;

5) порядок мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, а также соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации;

6) порядок и условия формирования специальных клиринговых (гарантийных) фондов, а также порядок и условия уплаты взносов и сборов клиринговой организации;

7) порядок и условия формирования клиринговой организацией резервных фондов;

8) порядок сбора, обработки и хранения информации по заключенным сделкам, ее сверки и корректировки при наличии расхождений;

9) порядок учета и подтверждения клиринговой организацией параметров заключенных сделок с финансовыми инструментами;

10) порядок определения требований и (или) обязательств клиринговых участников торгов;

11) порядок, условия и способы исполнения обязательств по результатам клиринговой деятельности;

12) порядок предоставления клиринговой организацией отчетов клиринговым участникам торгов по результатам клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

13) порядок подготовки и передачи информации по результатам клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами расчетной организации, организатору торгов и (или) товарной бирже;

14) типовые формы договоров об осуществлении клирингового обслуживания, определяющего отношения между клиринговой организацией и клиринговыми участниками торгов;

15) требования к содержанию договора, заключаемого клиринговой организацией с расчетной организацией, организатором торгов и (или) товарной биржей;

16) порядок и условия исполнения клиринговой организацией функций центрального контрагента;

17) положения, определение которых необходимо для реализации функций клиринговой организации, установленных статьей 77-2 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг».

2. 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)) следующее изменение:

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Для целей Требований используются следующие понятия:

1) расчетная организация – организация, осуществляющая организацию расчетов (платежей) по сделкам с финансовыми инструментами;

2) клиринг – процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах клиринговых участников торгов в результате совершения ими сделок с финансовыми инструментами;

3) клиринговая система – программно-технический комплекс клиринговой организации, предназначенный для осуществления клиринговой деятельности;

4) стресс - тестинг – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение клиринговой организации исключительных, но возможных событий, которые оказывают влияние на деятельность клиринговой организации;

5) уполномоченный орган – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.»

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

---

\* Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 августа 2012 года №7870

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

4 июля 2012 года

№215

**Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам**

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

1. Утвердить:

1) Правила осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Требования к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №46 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, некоторых видов деятельности, а также требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7571, опубликованное 12 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» №181-182 (27000-27001)).

3. Приобретение сомнительных и безнадежных активов у банков второго уровня организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, осуществляется до 31 декабря 2013 года.

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

---

\* Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 17 августа 2012 года №7865

**Правила осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов**

Настоящие Правила осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон) и устанавливают порядок осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня (далее – Организация), видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 5-1 Закона.

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) сомнительные и безнадежные активы – права требования по займам (группе займов с однородными характеристиками), классифицированным как «сомнительные 5 категории» или «безнадежные» в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4580) (далее - Правила №296) с учетом соответствия займов критериям, установленным в пункте 2 Требований к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам;

2) банк – банк второго уровня, за исключением банка, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных акций которого принадлежат Правительству Республики Казахстан или национальному управляющему холдингу;

3) балансовая стоимость – совокупная стоимость основного долга, начисленного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), премии или дисконта;

4) стоимость сомнительных и безнадежных активов с применением дисконта – стоимость, определяемая независимым оценщиком, за минусом дисконта Организации, связанного с ее рисками и расходами;

5) договор - договор, заключаемый между Организацией и банком, предметом которого является приобретение Организацией сомнительных и безнадежных активов банка.

2. Дисконт включает риски и расходы Организации, в том числе связанные с:

рисками снижения стоимости обеспечения (обесценения);

расходами по оценке выкупаемого актива;

расходами по оформлению и реализации обеспечения, в том числе судебной и внесудебной реализации, оплате государственной пошлины, аукционному сбору при внесудебной реализации;

расходами на юридические услуги (привлечение) консультантов;

расходами по обеспечению сохранности залогового имущества, в том числе страхованию залогового имущества и оплате услуг за охрану;

расходами по содержанию имущества, в том числе по оплате коммунальных услуг, налога на имущество и землю;

расходами по эмиссии ценных бумаг;

расходами по доверительному управлению;

расходами по выкупу сомнительных и безнадежных активов.

3. Стоимость сомнительных и безнадежных активов, приобретаемых Организацией, определяется одним из следующих способов:

1) по стоимости сомнительных и безнадежных активов с применением дисконта;

2) по балансовой стоимости сомнительного или безнадежного актива с учетом провизий, сформированных по данному активу на дату заключения договора;

3) по балансовой стоимости сомнительного или безнадежного актива на дату заключения договора.

Организация выбирает способ определения стоимости приобретаемого сомнительного или безнадежного актива.

Если Организацией по результатам проведенной независимой оценки будет установлено несоответствие сомнительных и безнадежных активов, представленных банком к выкупу Организацией, требованиям Правил, банк возмещает расходы по проведению данной оценки.

4. При приобретении сомнительных и безнадежных активов по балансовой стоимости с учетом провизий, сформированных по данным активам, их стоимость определяется как балансовая стоимость за вычетом наибольшей из величин провизий, сформированных по данным активам в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) и Правил №296.

5. При приобретении сомнительных и безнадежных активов по стоимости с применением дисконта либо по балансовой стоимости с учетом провизий, сформированных по данным активам, Организация получает доходы от восстановления стоимости приобретенных сомнительных и безнадежных активов либо несет расходы от снижения стоимости приобретенных сомнительных и безнадежных активов в полном объеме.

При приобретении сомнительных и безнадежных активов по балансовой стоимости без учета провизий, сформированных по данным активам, доходы от восстановления стоимости приобретенного сомнительных и безнадежных активов либо расходы от снижения стоимости сомнительных и безнадежных активов распределяются между банком, передавшим сомнительные и безнадежные активы организации, и Организацией в соотношении, определяемом Организацией по согласованию с данным банком.

6. Проведение независимой оценки приобретаемых сомнительных и безнадежных активов осуществляется независимой оценочной компанией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по оценке имущества (за исключением

объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов), а также оценке интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов, опытом работы на рынке оценочной деятельности не менее 5 (пяти) лет, головным офисом в стране, включенной в состав членов Организации экономического сотрудничества и развития, а также имеющей в штате не менее 3 (трех) специалистов, имеющих международную сертификацию в области Международных стандартов оценки, а также квалификационные свидетельства, выданные иностранными институтами, являющимися действительными членами Международной федерации бухгалтеров.

7. Управление сомнительными и безнадежными активами, приобретенными Организацией у банков, осуществляется одним из следующих способов:

- 1) Организацией самостоятельно;
- 2) банками, у которых Организацией были приобретены сомнительные и безнадежные активы, самостоятельно либо совместно с Организацией;
- 3) иными финансовыми организациями, профессиональными экспертами и международными аудиторами и аудиторскими организациями.

8. Организация осуществляет управление сомнительным или безнадежным активом, в отношении которого ведется судебное разбирательство либо приняты судебные решения, связанные с неплатежеспособностью заемщика или с неисполнением заемщиком обязательств по займу, совместно с банком, у которого был приобретен данный актив.

9. Выбор способа управления осуществляется Организацией по согласованию с банком.

10. Организация ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет отчетность о своей деятельности в Национальный Банк Республики Казахстан.

**Требования  
к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам**

Настоящие Требования к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и устанавливают требования к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня (далее - Организация), сомнительным и безнадежным активам.

1. Для целей Требований используются следующие понятия:

1) банк – банк второго уровня, за исключением банка, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных акций которого принадлежат Правительству Республики Казахстан или национальному управляющему холдингу;

2) сомнительные и безнадежные активы – права требования по займам (группе займов с однородными характеристиками), классифицированным как «сомнительные 5 категории» или «безнадежные» в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4580) с учетом соответствия займов критериям, установленным в пункте 2 Требований;

3) суверенный рейтинг Республики Казахстан – рейтинги, присвоенные Республике Казахстан международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service;

4) договор – договор, заключаемый между Организацией и банком, предметом которого является приобретение Организацией сомнительных и безнадежных активов банка.

2. Права требования по сомнительным и безнадежным займам приобретаются Организацией в случае соответствия таких займов одновременно следующим критериям:

1) займы классифицированы как сомнительные и безнадежные по состоянию на 1 января 2012 года;

2) заемщиками по займам являются юридические лица (резиденты Республики Казахстан);

3) займы обеспечены залогом, в том числе ценными бумагами, выпущенными эмитентами – резидентами Республики Казахстан и включенными в официальный список акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа», а также эмитентами – нерезидентами Республики Казахстан, с кредитным рейтингом, соответствующим или превышающим суверенный рейтинг Республики Казахстан, за исключением видов залога, указанных в пункте 3 Требований;

4) остаток задолженности, включая сумму основного долга, начисленное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), на дату заключения договора, составляет 60 (шестьдесят) и более миллионов тенге или эквивалентную сумму в иностранной валюте.

3. Организация приобретает права требования у банков по займам, за исключением следующих случаев:

1) заем является потребительским;

2) заем выдан на строительство жилья, жилищных комплексов;

3) предметом залога является имущество и имущественные права, находящиеся за пределами Республики Казахстан, за исключением ценных бумаг, выпущенных эмитентами – нерезидентами Республики Казахстан, с кредитным рейтингом, соответствующим или превышающим суверенный рейтинг Республики Казахстан, либо имущество, ограниченное в гражданском обороте в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также объекты незавершенного строительства, объекты, находящиеся в стадии реконструкции, предметы мебели;

4) единственным видом залога по займу выступает:

жилая недвижимость;

компьютерное оборудование и техника;

специальная техника;

товары в обороте;

имущество, поступающее в будущем;

права недропользования;

авторские права;

лицензии;

патенты;

права требования;

право землепользования;

право аренды;

право на товарный знак;

гарантии и поручительства третьих лиц.

Организация приобретает права требования по займам, обеспеченным:

видами залогового имущества, указанным в подпункте 4) настоящего пункта, за исключением жилой недвижимости, гарантий и поручительств, в совокупном размере не более 10 (десяти) процентов от общей залоговой стоимости обеспечения; жилой недвижимостью в размере не более 30 (тридцать) процентов от общей залоговой стоимости обеспечения.

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

24 июля 2012 года

№234

## О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

    постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря 2003 года №418 «Об утверждении Правил присвоения юридическому лицу статуса саморегулируемой организации и его утраты» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №2633, опубликованное 16 января 2004 года в газете «Казахстанская правда» №9 (24319));

    постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года №407 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря 2003 года №418 «Об утверждении Правил присвоения юридическому лицу статуса саморегулируемой организации и его утраты» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №3981);

    постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 апреля 2006 года №101 «Об утверждении Правил получения разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию специальной финансовой компании» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4231);

    постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года №173 «Об утверждении Правил предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных организаций)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7735, опубликованное 25 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» №286-287 (27105-27106)).

2. Настоящее постановление вводится в действие со дня его принятия.

