



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС - РЕЛИЗ №20
08 июля 2011 года**

**О ситуации на финансовом рынке
(по официальной информации Комитета по
контролю и надзору финансового рынка и
финансовых организаций Национального
Банка Республики Казахстан)**

1. Банковский сектор (по предварительным данным)

По состоянию на 1 июня 2011 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 39 банками второго уровня.

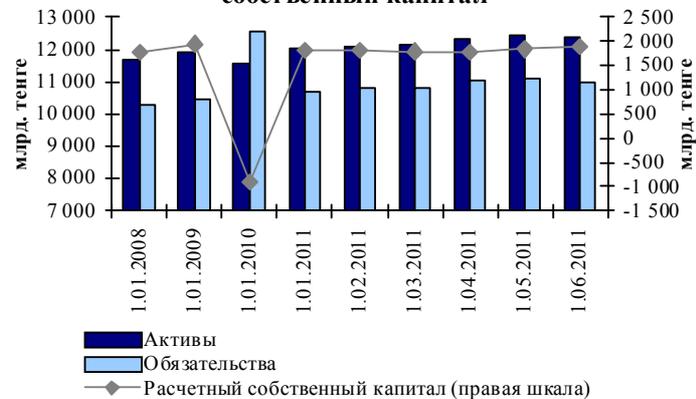
Совокупные активы банков по состоянию на 1 июня составили 12 392,7 млрд. тенге, уменьшившись за май на 56,2 млрд. тенге или на 0,5%.

На 1 июня совокупный расчетный собственный капитал банковского сектора составил 1 905,9 млрд. тенге и увеличился за месяц на 62,7 млрд. тенге или на 3,4%.

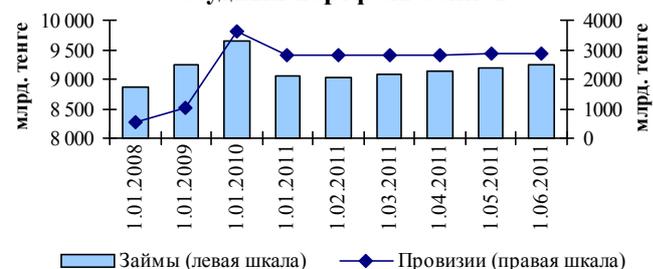
Активы, номинированные в иностранной валюте, составили 33,1% от совокупных активов или 4 104,9 млрд. тенге.

Ссудный портфель банков (с учетом межбанковских займов) по состоянию на 1 июня составил 9 233,0 млрд. тенге, и увеличился за май на 44,0 млрд. тенге или на 0,5%. При этом, займы нерезидентам Республики Казахстан на 1 июня текущего года составили 1 281,3 млрд. тенге или 13,9% от ссудного портфеля (на 1.01.2011г., данный показатель составлял 1 803,3 млрд. тенге или 14,8%). По состоянию на 1 июня займы, выданные в иностранной валюте, составили 47,2% от совокупного ссудного портфеля или 4 359,7 млрд. тенге.

**Активы, обязательства и расчетный
собственный капитал**



Ссудный портфель банков



**Информация по ссудному портфелю банков второго уровня, в том числе по займам,
предоставленным нерезидентам Республики Казахстан на 01.06.2011 г.**

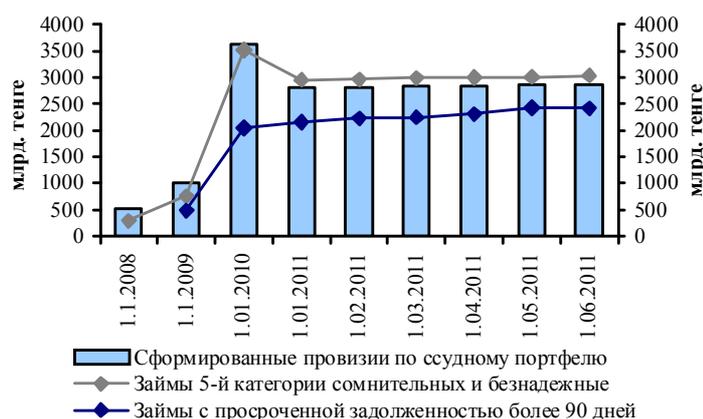
млрд. тенге

№	Наименование банка	Ссудный портфель	Займы нерезидентам Республики Казахстан	Доля займов нерезидентам Республики Казахстан банка в совокупных займах нерезидентам Республики Казахстан по банковской системе, %	Доля займов нерезидентам Республики Казахстан в ссудном портфеле, %
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 263,2	189,2	14,8	8,4
2	АО "БТА Банк"	1 637,4	876,1	68,4	53,5

3	АО "Народный Банк Казахстана"	1 250,9	108,7	8,5	8,7
4	АО "АТФБанк"	834,2	56,0	4,4	6,7
5	АО "Банк ЦентрКредит"	764,4	24,9	1,9	3,3
6	АО "Альянс Банк"	574,3	15,1	1,2	2,6
7	АО "KASPI BANK"	305,2	0,0	0,0	0,0
8	АО "Евразийский Банк"	237,0	5,0	0,4	2,1
9	ДБ АО "Сбербанк"	215,9	0,0	0,0	0,0
10	АО "Цеснабанк"	214,4	1,0	0,1	0,5
11	АО "ТЕМІРБАНК"	206,8	1,4	0,1	0,7
12	АО "Нурбанк"	192,6	0,1	0,0	0,0
13	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	97,8	0,4	0,0	0,4
14	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	74,9	-	0,0	0,0
15	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	60,8	-	0,0	0,0
16	АО "Казинвестбанк"	53,8	0,0	0,0	0,0
17	АО "Delta Bank"	50,0	-	0,0	0,0
18	АО "Ситибанк Казахстан"	43,9	0,0	0,0	0,0
19	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	33,4	0,0	0,0	0,0
20	АО "Хоум Кредит Банк"	17,3	-	0,0	0,0
21	АО "Банк "Астана-финанс"	16,7	-	0,0	0,0
22	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	14,6	0,0	0,0	0,0
23	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	11,0	0,0	0,0	0,1
24	АО "МЕТРОКОМБАНК"	9,9	-	0,0	0,0
25	АО "Казинкомбанк"	8,7	-	0,0	0,0
26	АО "Банк Kassa Nova"	7,3	-	0,0	0,0
27	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	5,3	-	0,0	0,0
28	АО "Заман-Банк"	4,4	-	0,0	0,0
29	АО "Банк Позитив Казахстан"	4,3	0,1	0,0	1,2
30	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	3,9	0,1	0,0	2,0
31	АО "Кредит Алтын Банк"	3,6	-	0,0	0,0
32	АО "Сеним-Банк"	2,8	-	0,0	0,0
33	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	2,8	-	0,0	0,0
34	АО "Шинхан Банк Казахстан"	2,7	1,3	0,1	49,4
35	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	2,2	-	0,0	0,0
36	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	1,9	1,9	0,1	100,0
37	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	1,7	-	0,0	0,0
38	АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК"	1,0	0,0	0,0	0,3
39	АО "Данабанк"	0,4	-	0,0	0,0
	Всего	9 233,0	1 281,3	100,0	13,9

В структуре кредитного портфеля банков, по состоянию на 1 июня, доля стандартных кредитов составила 25,3%, сомнительных – 54,3%, безнадежных – 20,4%.

Сумма кредитов, относящихся к сомнительным займам 5 категории и безнадежным (с учетом провизий по



однородным кредитам)² составила 3 033,5 млрд. тенге или 32,9% от совокупного ссудного портфеля.

Займы, по которым имеется просроченная задолженность по платежам свыше 90 дней, на 1 июня текущего года составили 2 418,7 млрд. тенге или 26,2% от ссудного портфеля банков.

Объем провизий (резервов) по займам по состоянию на 1 июня составил 2 866,2 млрд. тенге или 31,0% от кредитного портфеля.

По состоянию на 1 июня совокупные обязательства банковского сектора составили 10 995,1 млрд. тенге, и уменьшились за май на 111,6 млрд. тенге или 1,0%. Из них обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан составили 2 607,9 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 49,2 млрд. тенге или на 1,9%. Доля обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан по состоянию на 1 июня текущего года, составила 23,7% от совокупных обязательств (на 01.01.2011 года данный показатель составлял 23,9%).

Обязательства, номинированные в иностранной валюте, составили 41,0% от совокупных обязательств БВУ или 4 506,5 млрд. тенге.



Обязательства БВУ перед нерезидентами Республики Казахстан по срокам платежа, оставшимся до погашения по состоянию на 1 июня 2010 года

Наименование	млрд. тенге	
	Сумма	
до востребования	270,4	
до 1 месяца	32,9	
от 1 до 3 месяцев	34,0	
от 3 месяцев до 6 месяцев	89,9	
от 6 месяцев до 1 года	153,3	
от 1 года до 2 лет	284,9	
от 2 до 3 лет	309,0	
от 3 до 5 лет	173,0	
Свыше 5 лет	1 204,6	
Нефинансовые обязательства	56,0	
Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан	2 607,9	

Вклады, размещенные в банках второго уровня

Наименование	(млрд. тенге)					
	01.05.2011		01.06.2011		Изменение, %	
	Всего	из них в иностранной валюте	Всего	из них в иностранной валюте	Всего	из них в иностранной валюте
Вклады клиентов, в том числе:	7 253,9	2 376,3	7 096,3	2 384,5	-2,2	0,3
юридических лиц	4 874,0	1 360,2	4 721,3	1 389,9	-3,1	2,2
физических лиц	2 379,9	1 016,1	2 375,1	994,6	-0,2	-2,1
Вклады дочерних организаций специального назначения	25,0	25,0	25,0	25,0	-0,1	-0,1

Доля высоколиквидных активов к совокупным активам банков, по состоянию на 1 июня, составила 21,5%.

Совокупная сумма доходов банков второго уровня на 1 июня 2011 года составила 1 335,0 млрд. тенге. Сумма расходов – 1 326,4 млрд. тенге (без учета подоходного налога составившего на отчетную дату 7,9 млрд. тенге). Доход банков на 1 июня составил 0,7 млрд. тенге.

² По портфелю однородных кредитов неработающие займы учитываются как сумма фактически созданных провизий.

За нарушение банковского законодательства в мае банкам было вынесено 9 письменных предупреждений, 1 письмо-обязательство и 9 письменных предписаний.

По состоянию на 1 июня 2011 года, в процессе принудительной ликвидации по решению суда находятся 2 банка (АО "Валют-Транзит Банк" и АО "Наурыз Банк Казахстан").

2. Страховой рынок (по предварительным данным)

По состоянию на 1 июня 2011 года в соответствии с выданными лицензиями на финансовом рынке республики действует 38 страховых (перестраховочных) организаций, при этом лицензии на осуществление деятельности по страхованию жизни имеют 7 организаций, по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств – 26 организаций, также на рынке страховых услуг осуществляют деятельность 14 страховых брокеров и 79 актуариев.

За 5 месяцев совокупные активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 5,2%, составив на 1 июня 361,0 млрд. тенге. Совокупный собственный капитал увеличился на 4,6% и составил 218,3 млрд. тенге, сумма страховых резервов составила 124,5 млрд. тенге.

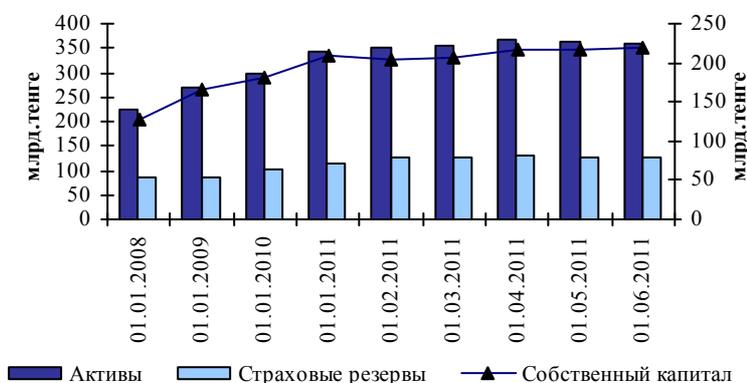
Объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, по состоянию на 1 июня составил 69,8 млрд. тенге, что на 7,9% больше аналогичного показателя 2010 года. В том числе объем страховых премий по обязательному страхованию составил 15,5 млрд. тенге (увеличение на 20,2% по сравнению с аналогичной датой прошлого года), страховые премии по добровольному личному страхованию составили 20,2 млрд. тенге (увеличение на 47,8% по сравнению с аналогичной датой прошлого года), по добровольному имущественному страхованию - 33,9 млрд. тенге (уменьшение на 10,8% по сравнению с аналогичной датой прошлого года).

Объем страховых премий по отрасли «страхование жизни» на 1 июня составил 8,8 млрд. тенге (по состоянию на 01.06.2010г. – 6,1 млрд. тенге), а доля страхования жизни в совокупных страховых премиях, принятых по договорам прямого страхования, составила 12,6% (на 1 июня 2010 года составляла 9,4%).

По состоянию на 1 июня сумма страховых премий, переданных на перестрахование, составила 31,3 млрд. тенге или 44,8% от общего объема страховых премий, при этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 33,5% от общего объема страховых премий (на 1 июня 2010 г. доля страховых премий, переданных на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, составляла 51,5%).

Объем страховых выплат, произведенных по договорам прямого страхования за 5 месяцев 2011 года составил 14,1 млрд. тенге, что больше показателя предыдущего года на 43,9%. В том числе, объем страховых выплат по обязательному страхованию составил 4,7 млрд. тенге (увеличение на 27,0% по сравнению с аналогичной датой прошлого года), по

Основные показатели



Страховые премии, переданные на перестрахование



добровольному личному страхованию – 7,0 млрд. тенге (увеличение на 52,2% по сравнению с аналогичной датой прошлого года) и по добровольному имущественному страхованию – 2,4 млрд. тенге (увеличение на 60,0% по сравнению с аналогичной датой прошлого года).

В настоящее время, в системе гарантирования страховых выплат участвуют 27 страховых (перестраховочных) организаций.

В мае в целях устранения нарушений законодательства, регулирующего деятельность страхового рынка, в адрес страховых (перестраховочных) организаций было направлено 3 письменных предписания, 1 письмо-обязательство.

По состоянию на 1 июня 2011 года, в процессе принудительной ликвидации находятся 2 страховые (перестраховочные) организации (АО «СК «Алтын Полис» и АО «Premier Страхование»), в процессе добровольной ликвидации находится 1 страховая (перестраховочная) организация (АО «СК «Темір Ат»).

3. Накопительная пенсионная система (по предварительным данным)

По состоянию на 1 июня 2011 года, в республике функционируют 13 накопительных пенсионных фондов, которые имеют 76 филиалов и 51 представительств в регионах республики.

Лицензии на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат имеют 13 накопительных пенсионных фондов, и все 13 имеют лицензии на самостоятельное управление пенсионными активами. В мае лицензии на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, а также на самостоятельное управление пенсионными активами накопительным пенсионным фондам, не выдавались.

Количество счетов по обязательным пенсионным взносам на 1 июня 2011 года составило 8 035 057 с общей суммой пенсионных накоплений 2 413,3 млрд. тенге. За январь-май текущего года количество счетов вкладчиков, перечисляющих обязательные пенсионные взносы, увеличилось на 45 275 единиц (0,6%). Пенсионные накопления увеличились на 160,7 млрд. тенге (7,1%).

Количество счетов вкладчиков (получателей) по добровольным пенсионным взносам по состоянию на 1 июня 2011 года составило 38 812, с общей суммой пенсионных накоплений - 1,2 млрд. тенге. С начала года количество счетов вкладчиков, перечисляющих добровольные пенсионные взносы, уменьшилось на 722 единицы (1,8%).

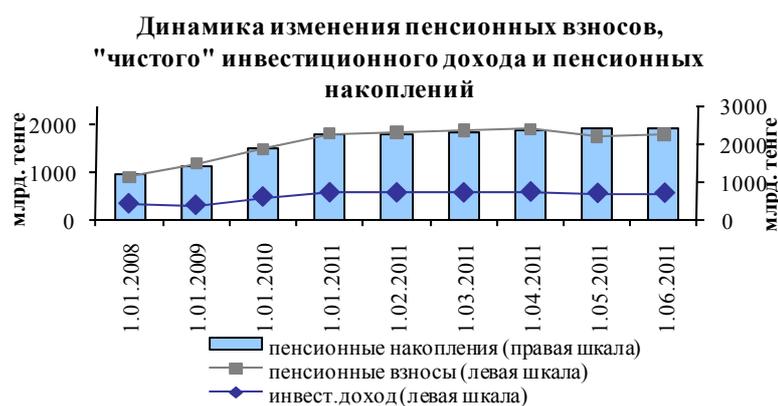
Количество счетов вкладчиков (получателей) по добровольным профессиональным пенсионным взносам, на 1 июня 2011 года, составило 4 089 счета с общей суммой пенсионных накоплений 102,2 млн. тенге.

Общая сумма пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) увеличилась за январь-май на 160,8 млрд. тенге (7,1%), и составила на 1 июня 2011 года 2 419,0 млрд. тенге. Общее поступление пенсионных взносов за январь-май составило 153,2 млрд.тенге.

Сумма «чистого» инвестиционного дохода от инвестирования пенсионных активов (за минусом комиссионных вознаграждений), распределенная на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), уменьшилась за январь-май на 9,8 млрд. тенге, и по состоянию на 1 июня 2011 года составила 561,6 млрд. тенге.

В общей сумме пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) доля «чистого» инвестиционного дохода на 1 июня 2011 года составила 25,5%.

Пенсионные выплаты и переводы в страховые организации из



накопительных пенсионных фондов, по состоянию на 1 июня 2011 года, составили 197,6 млрд. тенге.

В январе-мае 2011 года фондами осуществлены пенсионные выплаты получателям на общую сумму 29,9 млрд. тенге. Переводы пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) из одного фонда в другой, по состоянию на 1 июня 2011 года, составили 1 347,4 млрд. тенге.

По состоянию на 1 июня 2011 года средневзвешенные коэффициенты номинального дохода по пенсионным активам накопительных пенсионных фондов составили:

- за 5 летний период (май 2006 года – май 2011 года) – 34,61% (накопленный уровень инфляции за аналогичный период – 61,52%). Скорректированный средневзвешенный коэффициент номинального дохода – 34,29%;

- за 3-летний период (май 2008 года – май 2011 года) – 13,00% (накопленный уровень инфляции за аналогичный период – 25,62%);

- за 12 месяцев (май 2010 года – май 2011 года) – 4,42% (уровень инфляции за аналогичный период – 8,30%).

На 1 июня 2011 года доля ценных бумаг, эмитенты которых допустили дефолт по выпускам ценных бумаг, составила 0,87% от общего объема пенсионных активов, что в абсолютном выражении составило 21,2 млрд. тенге.

За невыполнение отдельных норм действующего законодательства Республики Казахстан в отношении накопительных пенсионных фондов было направлено 4 письменных предписаний, затребовано 4 писем-обязательств.

По состоянию на 1 июня 2011 года, в процессе принудительной ликвидации по решению суда находятся 2 накопительных пенсионных фонда: АО «НП «Валют – Транзит Фонд», АО «НПФ «Қорғау».

4. Рынок ценных бумаг

На рынке корпоративных ценных бумаг количество акционерных обществ с действующими выпусками на 1 июня 2011 года составило 2 165 обществ. Также на рынке действуют 76 брокеров-дилеров, 10 регистраторов, 10 банков-кастодианов, 16 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами (ООИУПА), 37 управляющих инвестиционным портфелем и 3 трансфер-агента.

За май зарегистрировано 63 выпуска акций (с учетом выпусков акций, в проспекты которых внесены изменения и произведена замена свидетельства о государственной регистрации).

Также за май был зарегистрирован 1 выпуск облигации в рамках облигационной программы, общей номинальной стоимостью 10,0 млрд. тенге. За отчетный период погашено 22 выпуска облигаций общей номинальной стоимостью 649,5 млрд. тенге. Количество действующих облигационных программ по состоянию на 1 июня 2011 года составляло 72 выпуска общей номинальной стоимостью 3 921,8 млрд. тенге.

По состоянию на 1 июня 2011 года, в обращении находились 358 действующих выпусков негосударственных облигаций, суммарная номинальная стоимость, которых составила 5 331,5 млрд. тенге.

Количество действующих на рынке ценных бумаг паевых инвестиционных фондов по состоянию на 1 июня 2011 составило 151 (115 – закрытых, 12 – открытых и 24 – интервальных). На рынке функционируют 32 акционерных инвестиционных фонда.



По состоянию на 1 июня 2011 года количество выпусков негосударственных ценных бумаг эмитентов РК, включенных в официальный список KASE, составило: по сектору «Долговые ценные бумаги» – 239 выпуска, по сектору «Акции» – 89 выпусков и по сектору «Ценные бумаги инвестиционных фондов» – 2 выпуска.

В мае 2011 года за невыполнение отдельных норм действующего законодательства Республики Казахстан в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг было направлено 2 письменных предписания и затребовано 3 письма - обязательств.

5. Сектор организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (по предварительным данным)

По состоянию на 1 июня 2011 года, на финансовом рынке республики функционируют 6 ипотечных организаций, и 10 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, имеющие соответствующие лицензии.

По состоянию на 1 июня 2011 года сумма совокупных активов ипотечных организаций составила 121,2 млрд. тенге, увеличившись за май на 0,6 млрд. тенге или на 0,5%.

Совокупные обязательства, по сравнению с данными на 1 мая 2011 года, увеличились на 0,6 млрд. тенге или на 0,7% и составили 90,5 млрд. тенге. Собственный капитал по балансу ипотечных организаций составил 30,7 млрд. тенге.

На отчетную дату совокупный ссудный портфель ипотечных организаций составил 74,5 млрд. тенге, что ниже показателя на 1 мая текущего года на 0,4 млрд. тенге или на 0,5%.

В структуре кредитного портфеля ипотечных организаций по состоянию на 1 июня 2011 года доля стандартных кредитов составила 79,6%, сомнительных – 11,5%, безнадежных – 8,9%. По состоянию на 1 мая 2011 года доля стандартных кредитов составляла 78%, сомнительных – 13,2%, безнадежных – 8,8%.

В мае 2011 года за невыполнение отдельных норм действующего законодательства Республики Казахстан в адрес организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, было направлено 2 письменных предписания.

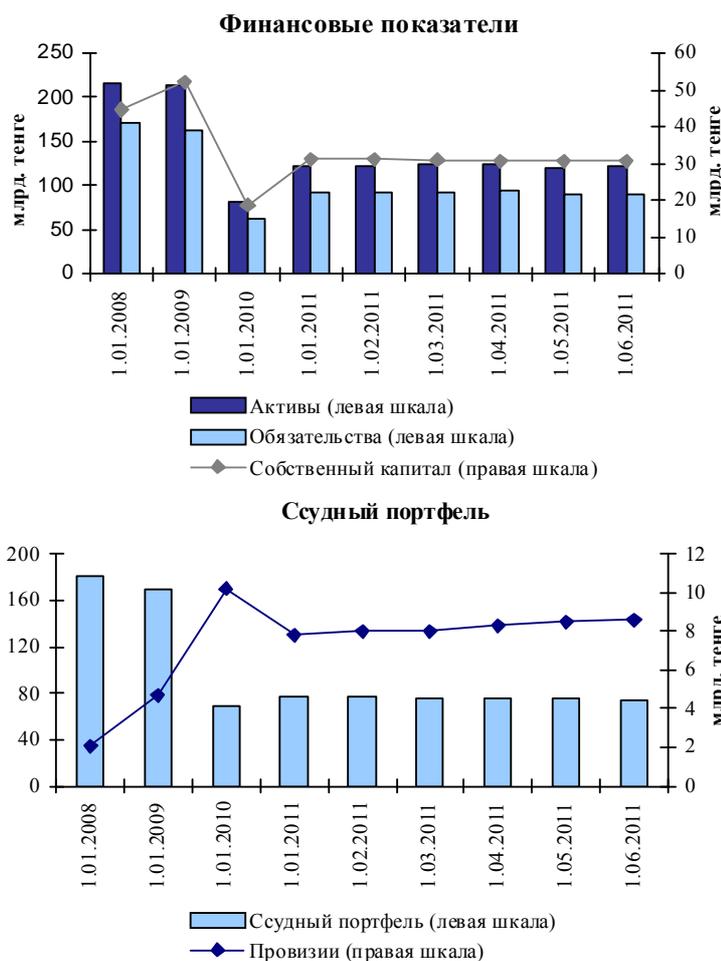
6. Защита интересов финансовых услуг (по предварительным данным)

В мае 2011 года в Комитет поступило 419 обращений физических и юридических лиц, в том числе: 380 письменных, 25 обращений, поступивших на электронный адрес, 14 – посредством факсимильной связи.

При этом в отчетном периоде поступило 12 коллективных обращений, содержащих 170 заявлений физических лиц.

Таким образом, общее количество заявлений, поступивших в Комитет в мае 2011 года, составило 577.

Из поступивших 419 обращений:



– 242 обращения относительно деятельности банков второго уровня (далее - БВУ) (57,76% от общего количества), из 283 рассмотренных обращений (включая 196, поступивших в предыдущие периоды): обоснованных - 1 (0,35% от общего количества рассмотренных обращений);

– 29 обращений относительно деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (6,92% от общего количества), из 46 рассмотренных обращений (включая 27, поступивших в предыдущие периоды) обоснованных - 0;

– 17 обращений относительно деятельности страховых (перестраховочных) организаций (4,06% от общего количества), из 23 рассмотренных обращений (включая 20, поступивших в предыдущие периоды) обоснованных - 0;

– 5 обращений относительно деятельности субъектов рынка ценных бумаг (1,19% от общего количества), из 6 рассмотренных обращений (включая 6, поступивших в предыдущие периоды) обоснованных - 0;

– 33 обращения относительно деятельности накопительных пенсионных фондов (далее - НПФ) (7,88% от общего количества), из 17 рассмотренных обращений (включая 11, поступивших в предыдущие периоды) – обоснованных - 0;

– 81 запрос физических и юридических лиц (в том числе финансовых организаций) о предоставлении разъяснений по нормам законодательства Республики Казахстан и иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета (19,33% от общего количества);

– 12 обращений по вопросам, не входящим в компетенцию Комитета (2,86% от общего количества).

Ниже приведены сведения об обращениях в разрезе банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, организаций, осуществляющих деятельность на страховом рынке, НПФ, организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, акционерных обществ, и их удельном весе в общем объеме обращений за май месяц 2011 года:

Таблица 1

№	Субъекты финансового рынка (финансовые организации, акционерные общества) (финансовые организации, акционерные общества)	В отчетном периоде			
		Поступило обращений		Завершено рассмотрение	Находятся в стадии рассмотрения на конец отчетного периода
		Кол-во	Удельный вес поступивших обращений в соответствующем секторе финансового рынка, %	Кол-во**	
<i>Банки второго уровня</i>					
1	АО «Альянс Банк»	44	18,18	13	31
2	АО «Казкоммерцбанк»	44	18,18	19	25
3	АО «БТА Банк»	38	15,70	8	30
4	АО «Банк ЦентрКредит»	18	7,44	7	11
5	АО «АТФБанк»	17	7,04	10	7
6	АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	16	6,62	3	13
7	АО «Гемірбанк»	14	5,79	2	12
8	АО «Kaspi Bank»	13	5,37	2	11
9	АО «Евразийский банк»	5	2,08	4	1

10	АО «Валют-Транзит Банк» (ликвидируемый банк)	4	1,66	4	0
11	АО «Нурбанк»	4	1,66	1	3
12	АО «Хоум Кредит Банк»	3	1,24	1	2
13	АО «Цеснабанк»	3	1,24	0	3
14	АО «Банк «Астана-Финанс»	2	0,83	2	0
15	АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»	1	0,41	1	0
16	АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	1	0,41	0	1
17	АБ «Крамдс Банк» (ликвидируемый банк)	1	0,41	1	0
18	АО «Банк Развития Казахстана»	1	0,41	1	0
19	АО «Наурыз Банк Казахстан» (ликвидируемый банк)	1	0,41	1	0
20	Коллективное обращение 8 заявителей, направленное Канцелярией Премьер-Министра Республики Казахстан	1	0,41	1	0
21	Коллективное обращение 9 заявителей, направленное поручением Канцелярии Премьер- Министра Республики Казахстан	1	0,41	1	0
22	Коллективное обращение 28 заявителей, направленное Администрацией Президента Республики Казахстан	1	0,41	1	0
23	Коллективное обращение 7 заявителей, направленное Администрацией Президента Республики Казахстан	1	0,41	0	1
24	Коллективное обращение 7 заявителей, направленное Канцелярией Премьер-Министра Республики Казахстан	1	0,41	0	1
25	Коллективное обращение 21 заявителя, направленное Администрацией Президента Республики Казахстан	1	0,41	1	0
26	Коллективное обращение 4 заявителей	1	0,41	1	0
27	Коллективное обращение 9 заявителей, направленное поручением Канцелярии Премьер- Министра Республики Казахстан	1	0,41	1	0
28	Коллективное обращение 2 заявителей, направленное Администрацией Президента Республики Казахстан	1	0,41	0	1
29	Коллективное обращение 13 заявителей, направленное Администрацией Президента Республики Казахстан	1	0,41	0	1
30	Коллективное обращение 29 заявителей, направленное Администрацией Президента Республики Казахстан	1	0,41	0	1

31	Коллективное обращение 14 заявителей, направленное Администрацией Президента Республики Казахстан	1	0,41	1	0
	Итого:	242	100 57,76*	87	155
<i>Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций</i>					
1	АО ДИО «БТА Банк «БТА Ипотека» (лицензия возвращена добровольно)	22	75,86	15	7
2	АО «Ипотечная организация «Астана-финанс»	4	13,79	2	2
3	АО «Казагрофинанс»	1	3,45	1	0
4	АО «Ипотечная организация «Элитстрой Финанс»	1	3,45	0	1
5	АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»	1	3,45	1	0
	Итого:	29	100 6,92*	19	10
<i>Страховой рынок</i>					
1	АО «СК «НОМАД Иншуранс»	3	17,68	0	3
2	АО «Страховая компания «Астана-Финанс»	1	5,88	0	1
3	АО «СК «ЭкоПолис»	1	5,88	0	1
4	АО «Нефтяная страховая компания»	1	5,88	1	0
5	АО «СК «Amanat insurance»	1	5,88	0	1
6	АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык - Казахинстрах»	1	5,88	0	1
7	АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	1	5,88	0	1
8	АО «СК «ТрансОйл»	1	5,88	0	1
9	АО "СК "Коммеск-Өмір"	1	5,88	1	0
10	АО «СК «АСКО»	1	5,88	0	1
11	АО «СК «Алатау»	1	5,88	0	1
12	АО «СК «САЯ»	1	5,88	0	1
13	АО «СК «Сентрас Иншуранс»	1	5,88	0	1
14	АО «Народная страховая компания «НАСКО-Казахстан»	1	5,88	1	0
15	АО «Premier Страхование» (ликвидируемая компания)	1	5,88	0	1
	Итого:	17	100 4,06*	3	14
<i>Рынок ценных бумаг</i>					
1	АО «Алматинский фонд недвижимости»	1	20	0	1
2	АО «Ынтымак»	1	20	0	1
3	АО «Мунайгазинвест»	1	20	0	1
4	АО «Fattah Finance»	1	20	0	1
5	АО «Центр ДАР»	1	20	0	1
	Итого:	5	100 1,19*	0	5
<i>Накопительная пенсионная система</i>					
1	АО «НПФ БТА Казахстан» ДО АО «БТА Банк»	16	48,48	0	16
2	АО "Накопительный Пенсионный Фонд «АМАНАТ КАЗАХСТАН»	5	15,16	2	3

3	АО «НПФ "ҰларҮміт»	4	12,12	1	3
4	АО «НПФ «НефтеГаз – Дем»	2	6,06	1	1
5	АО «НПФ ГРАНТУМ»	2	6,06	2	0
	АО «НПФ «ГНПФ»	1	3,03	0	1
6	АО "Накопительный пенсионный фонд "Атамекен" дочерняя организация АО «Нурбанк»	1	3,03	0	1
7	АО «НПФ «РЕСПУБЛИКА»	1	3,03	0	1
8	АО «НПФ «Казахмыс»	1	3,03	0	1
	Итого:	33	100	6	27
			7,88*		
	ИТОГО:	326	77,81**	115	211

*- удельный вес сектора от общего количества обращений

** - не все обращения являются обоснованными

Банковский сектор

В мае 2011 года в Комитет поступило **242** обращения по вопросам банковской деятельности.

Актуальными для населения остаются следующие вопросы:

- реструктуризация займов, в том числе путем предоставления отсрочки по погашению займов, пересмотра ставки вознаграждения по ипотечным займам в сторону уменьшения и отмены пени по займам;
- прощение долгов по займам, включая оказание государственной помощи;
- повышение ставок вознаграждения по займам;
- судебная/внесудебная реализация залогового имущества;
- проверка правильности расчета ежемесячного платежа по займу, размера вознаграждения и начисленной пени;
- возврат вкладов;
- операции с пластиковыми картами.

По всем указанным выше и иным запросам физических и юридических лиц были предоставлены соответствующие разъяснения.

В отчетном периоде по результатам рассмотрения обращений физических лиц Комитетом установлены нарушения в деятельности:

АО «Темірбанк»:

- по результатам рассмотрения определения апелляционной судебной коллегии по гражданским делам Карагандинского областного суда о выселении и признании торгов, свидетельства о приобретении на торгах квартиры, договора банковского займа и дополнительного соглашения к нему, ипотечного свидетельства недействительными и об отсрочке реализации заложенного недвижимого имущества (квартиры) выявлено нарушение пункта 10 «Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) от 30.09.2005г. № 359, и подпунктов 17, 19-21) пункта 8 Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства от 23.02.07г. №49, в связи с чем к банку применена ограниченная мера в виде вынесения письменного предупреждения;

АО «Банк ЦентрКредит»:

- в связи с непредставлением в установленный срок запрашиваемых Комитетом информации и документов для рассмотрения обращения физического лица в отношении банка, применена ограниченная мера воздействия в виде вынесения письменного предписания.

В отчетном периоде, по результатам рассмотрения обращений физических лиц, поступивших в предыдущие периоды, Комитетом установлены нарушения в деятельности:

АО «Метрокомбанк»:

- нарушены условия договоров банковского займа в части расчета начисляемого вознаграждения по ставке вознаграждения, превышающей размер ставки, указанной в договорах банковского займа, в связи с чем в отношении банка применена ограниченная мера воздействия в виде вынесения письменного предписания;

АО «Народный Банк Казахстана»:

- нарушен пункт 13 Правил осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов из накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 04.07.03 г. №661, в части неправомерного взимания комиссии за зачисление пенсионных выплат получателя, в связи с чем, в отношении банка применена ограниченная мера воздействия в виде вынесения письменного предписания.

Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

В мае 2011 года в Комитет поступило **29** обращений по вопросам деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Поступившие в отчетном месяце обращения касались вопросов:

- реструктуризации займов путем предоставления отсрочки и уменьшения ежемесячного платежа;

- рефинансирования займов;

- судебной/внесудебной реализации залогового имущества.

По всем указанным выше и иным запросам физических и юридических лиц были предоставлены соответствующие разъяснения.

Страховой рынок

В мае 2011 года в Комитет поступило **17** обращений по вопросам страховой деятельности, из них:

по обязательному страхованию – 12 обращений;

по добровольному страхованию – 1 обращение;

вид страхования не указан – 4 обращения.

Основная часть обращений касалась вопросов неосуществления, несвоевременного и не в полном объеме осуществления страховыми организациями страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования, а также предоставления разъяснений норм страхового законодательства Республики Казахстан.

По всем указанным выше и иным запросам физических и юридических лиц были предоставлены соответствующие разъяснения.

Рынок ценных бумаг

В мае 2011 года в Комитет поступило **5** обращений по вопросам рынка ценных бумаг.

Обращения касались получения разъяснений действующего законодательства в части порядка регистрации акций, конвертации и расчета стоимости акций, а также невыплаты дивидендов.

По всем указанным выше и иным запросам физических и юридических лиц были представлены соответствующие разъяснения.

В отчетном периоде по результатам рассмотрения обращений физических лиц, поступивших в предыдущие периоды, Комитетом установлены нарушения в деятельности:

АО «Евроазиатская энергетическая корпорация»:

- нарушены требования подпункта 7) статьи 14 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в части непредставления документов на запрос акционера, в связи с чем рассматривается вопрос о применении в отношении компании ограниченной меры воздействия в виде вынесения письменного предписания.

Накопительная пенсионная система

В мае 2011 года в Комитет поступило **33** обращения касательно деятельности НПФ.

Значительная часть рассматриваемых в отчетном периоде жалоб и обращений касалась следующих вопросов:

- перевода пенсионных накоплений без волеизъявления вкладчика либо без заключения договора о пенсионном обеспечении;
- уменьшения пенсионных накоплений при переводе из одного фонда в другой;
- отказа в выплате пенсионных накоплений.

По всем указанным выше и иным запросам физических и юридических лиц были представлены соответствующие разъяснения.