

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



Bank of Kazakhstan

# ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релиз
- 16 Официальные курсы иностранных валют
- 17 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 25 Нормативные правовые акты

№ 3

1 - 15 февраля 2014 года

**«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 стратегии;

Мадиярова А.К. - начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем  
Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В.- заместитель директора Юридического департамента;

Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и внедрения  
государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н. – главный специалист управления общественных связей Департамента  
организационной работы, внешних и общественных связей.

Тел: 8 (727) 330-24-52

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан

050040, г. Алматы,

м-н «Коктем-3», 21

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

Периодичность выпуска - 2 раза в месяц

Общий выпуск за год - 24 номера

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітан" Баспа үйі

050009, г. Алматы,

проспект Абая, 143

тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС-РЕЛИЗ №2  
3 февраля 2014 года**

*Итоги за 2013 год о ситуации на финансовом рынке*

1. **Инфляция за 2013 год.** По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике, в 2013 году инфляция в годовом выражении составила 4,8% (в 2012 году – 6,0%).

Формирование инфляции в 2013 году происходило на фоне значительного удорожания платных услуг, которые за этот период выросли в цене на 8,0% (в 2012 году – на 9,3%). Продовольственные товары стали дороже на 3,3% (на 5,3%), непродовольственные товары – на 3,3% (на 3,5%) (График 1).

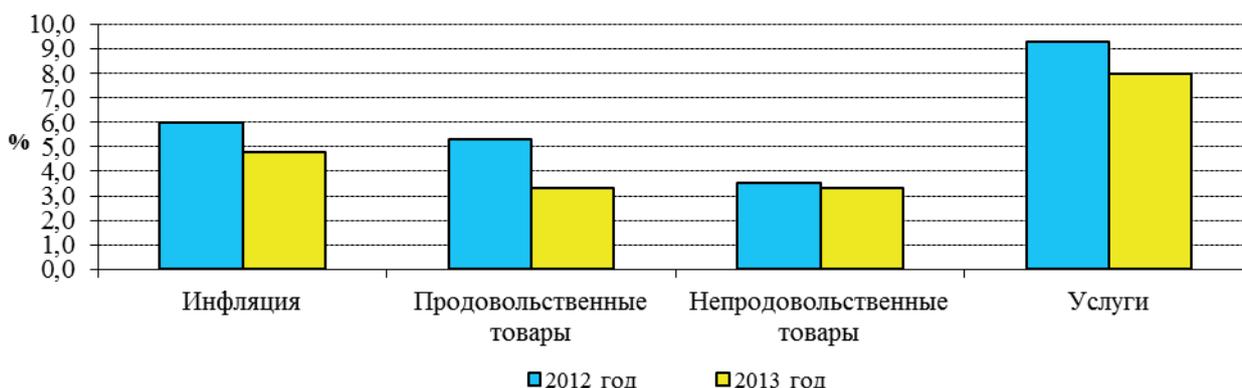
В 2013 году среди продовольственных товаров больше всего подорожали яйца на 22,0%, макаронные изделия – на 6,1%, рыба и морепродукты – на 5,5%, рис – на 5,1%, молочные продукты – на 4,8%, безалкогольные напитки – на 4,1%, кондитерские изделия – на 3,1%, мясо и мясопродукты – на 2,4%. Кроме того, значительно выросли цены на табачные изделия на 23,3%. Снижение цен было отмечено на сахар на 2,6%, фрукты и овощи – на 0,2%, на крупы – на 6,5%, в том числе, на гречневую крупу – на 16,0%. Однако манная крупа подорожала на 20,9%, перловая – на 10,2%, овсяная – на 9,5%.

В группе непродовольственных товаров за 2013 год выросли цены на одежду и обувь на 4,2%, в том числе на ткани – на 4,1%, верхнюю одежду – на 4,2%, обувь – на 3,9%, а также предметы домашнего обихода – на 3,5%, в том числе на моющие и чистящие средства – на 3,4%, посуду и столовые приборы – на 3,8%, мебель и ковровые изделия – на 2,5%, медикаменты – на 3,4%. Стоимость бензина повысилась на 1,6%, дизельного топлива – на 5,7%.

В структуре платных услуг с начала 2013 года оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы подорожала на 8,6%. При этом оплата за холодную воду выросла на 46,2%, канализацию – на 43,6%, сбор мусора – на 15,2%, аренду жилья – на 14,6%, электроэнергию – на 7,3%, центральное отопление – на 4,3%. Также выросли цены на услуги связи – на 4,1% (за счет удорожания услуг телефонной и факсимильной связи – на 4,3%), на услуги транспорта – на 5,8%, в том числе железнодорожного транспорта – на 11,7%, воздушного транспорта – на 5,9%, автомобильного транспорта – на 4,1%. Медицинские услуги стали дороже на 12,2%, услуги образования – на 5,6%, ресторанов и гостиниц – на 5,7%.

**Инфляция и ее составляющие за 2012 и 2013 гг.**

График 1



**Инфляция в декабре 2013 года.** В декабре 2013 года инфляция сложилась на уровне 0,7% (в декабре 2012 года – 0,6%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,8% (на 0,8%), на непродовольственные товары – на 0,7% (на 0,3%). Тарифы на платные услуги повысились на 0,5% (на 0,6%).

На рынке продовольственных товаров в декабре 2013 года в наибольшей степени подорожали яйца на 3,7%, фрукты и овощи – на 2,0%, в том числе картофель – на 3,2%, свекла – на 2,6%, рыба и морепродукты – на 1,3%, молочные продукты – по 1,1%, макаронные изделия – на 0,5%, мясо и мясопродукты – на 0,4%. Кроме того, выросли цены на табачные изделия на 2,5%. Снижение цен было зафиксировано на

сахар на 1,1%, рис – на 0,7%, крупы – на 0,6%, в том числе на гречневую крупу – на 2,2%, муку – на 0,2%.

В группе непродовольственных товаров цены на верхнюю одежду повысились на 1,1%, обувь – на 1,1%, предметы домашнего обихода – на 0,5%, медикаменты – на 0,6%. Стоимость бензина осталась неизменной, дизельного топлива поднялась на 0,1%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,6%. При этом тарифы за канализацию выросли на 3,1%, холодную воду – на 3,0%, аренду жилья – на 1,1%, содержание жилья – на 0,9%, сбор мусора – на 0,5%. Кроме того, за прошедший месяц повысились цены за услуги транспорта – на 0,5%, медицинские услуги – на 0,4%, услуги ресторанов и гостиниц – на 0,4%.

## **2. Платежный баланс за 2013 год (предварительные результаты)**

По предварительной оценке платежного баланса профицит текущего счета за 2013 год составил 118 млн. долл. США против 640 млн. долл. США в 2012 году.

Ухудшение текущего счета происходит за счет сокращения профицита торгового баланса. Профицит торгового баланса сократился относительно 2012 года на 10,6% до 33,8 млрд. долл. США (37,9 млрд. долл. США в 2012 году), а нетто-отток ресурсов по операциям с первичными доходами (оплата труда, инвестиционные и прочие первичные доходы) оценивается в 25,1 млрд. долл. США против 28,2 млрд. долл. США в 2012 году.

По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы международных услуг и вторичных доходов (текущих трансферт) составили 7,0 млрд. долл. США и 1,6 млрд. долл. США, соответственно.

По предварительной оценке финансовый счет (без учета резервных активов) сложился с дефицитом в 3,4 млрд. долл. США (положительное сальдо в 0,9 млрд. долл. США за 2012 год).

По прямым иностранным инвестициям чистое принятие обязательств составило 9,6 млрд. долл. США, а чистое приобретение финансовых активов - 1,5 млрд. долл. США. В результате отрицательный дисбаланс по операциям прямого инвестирования снизился с 11,7 млрд. долл. США в 2012 году до 8,1 млрд. долл. США в 2013 году.

Положительное сальдо по портфельным инвестициям составило 5,9 млрд. долл. США вследствие превышения прироста активов по портфельным инвестициям над приростом обязательств по ним. Чистое приобретение (увеличение) активов по портфельным инвестициям в 8,6 млрд. долл. США обеспечено приростом иностранных активов Национального Фонда РК на 7,7 млрд. долл. США. Чистое принятие (прирост) обязательств по портфельным инвестициям в 2,6 млрд. долл. США обусловлено новыми эмиссиями долговых ценных бумаг казахстанских банков и предприятий небанковского сектора на общую сумму в размере 4,9 млрд. долл. США, которые частично были нивелированы погашениями ранее выпущенных долгосрочных облигаций.

**3. Международные резервы и денежные агрегаты за 2013 год.** За 2013 год произошло уменьшение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка уменьшились на 12,7% до 24,7 млрд. долл. США. Чистые международные резервы Национального Банка снизились на 13,0% и составили 24,1 млрд. долл. США. Поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке, увеличение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте были нейтрализованы продажей иностранной валюты Национальным Банком на внутреннем валютном рынке, операциями по пополнению активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов и обслуживанию внешнего долга Правительства. В результате чистые валютные активы (СКВ) за 2013 год уменьшились на 13,9%, активы в золоте снизились на 9,7% вследствие проведенных операций и снижения его цены на мировых рынках.

За 2013 год международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 70,5 млрд. долл. США), увеличились на 10,5% и составили 95,2 млрд. долл. США.

Денежная база за 2013 год сжалась на 2,3% и составила 2 822,4 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 1,6% до 2 786,4 млрд. тенге.

За 2013 год денежная масса увеличилась на 10,2%, до 11 600,9 млрд. тенге. Объем наличных денег в обращении снизился на 1,0% и составил 1 512,3 млрд. тенге. Депозиты в банковской системе выросли

на 12,2% до 10 088,6 млрд. тенге. В структуре денежной массы доля депозитов увеличилась с 85,5% в декабре 2012 года до 87,0% в декабре 2013 года в результате роста объема депозитов на фоне снижения объема наличных денег в обращении, зафиксированных в январе-декабре 2013 года.

Денежный мультипликатор вырос с 3,64 в декабре 2012 года до 4,11 по итогам декабря 2013 года вследствие роста денежной массы на фоне сжатия денежной базы в январе-декабре 2013 года.

**Международные резервы и денежные агрегаты за декабрь 2013 года.** В декабре 2013 года произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка увеличились на 2,4% до 24,7 млрд. долл. США. Чистые международные резервы Национального Банка выросли на 2,5% и составили 24,1 млрд. долл. США. Покупка валюты на внутреннем валютном рынке и поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке были частично нейтрализованы пополнением активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов, снижением остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке и обслуживанием внешнего долга Правительства. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за декабрь 2013 года увеличились на 3,8%, активы в золоте снизились на 1,9% вследствие проведенных операций при снижении его цены на мировых рынках.

За декабрь 2013 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 70,5 млрд. долл. США), увеличились на 1,5% до 95,2 млрд. долл. США.

За декабрь 2013 года денежная база расширилась на 8,2% и составила 2822,4 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 8,0% до 2786,4 млрд. тенге.

За декабрь 2013 года денежная масса выросла на 2,3% до 11 600,9 млрд. тенге, объем наличных денег в обращении увеличился на 7,7% до 1512,3 млрд. тенге, депозиты в банковской системе выросли на 1,5% до 10 088,6 млрд. тенге. Доля депозитов в структуре денежной массы снизилась с 87,6% в ноябре 2013 года до 87,0% в декабре 2013 года в результате опережающих темпов роста объема наличных денег в обращении по сравнению с темпами роста объема депозитов, зафиксированных в декабре 2013 года.

Денежный мультипликатор снизился с 4,35 в ноябре 2013 года до 4,11 по итогам декабря 2013 года вследствие опережающих темпов расширения денежной базы по сравнению с темпами роста денежной массы, зафиксированных в декабре 2013 года.

**4. Валютный рынок за 2013 год.** За 2013 год обменный курс тенге ослаб к доллару США в номинальном выражении на 2,2%.

Официальный курс тенге на конец 2013 года составил 153,61 тенге за доллар США. Биржевой курс тенге на 2013 года составил 154,06 тенге за доллар США.

В 2013 году объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже с учетом сделок на дополнительных торгах составил 57,5 млрд. долл. США, увеличившись на 3,8% по сравнению с 2012 годом. Наименьший объем операций наблюдался в марте, максимальный – в августе.

На внебиржевом валютном рынке объем операций за 2013 год снизился по сравнению с прошлым годом на 17,8% и составил 22,1 млрд. долл. США. Наименьший объем операций наблюдался в марте, максимальный – в августе 2013 года.

В целом объем торгов на внутреннем валютном рынке составил 79,6 млрд. долл. США, снизившись на 3,3% по сравнению с 2012 годом.

**Валютный рынок в январе 2014 года.** В январе 2014 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 154,47–155,54 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 155,50 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 0,9%.

В январе 2014 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах по предварительным итогам вырос по сравнению с декабрем 2013 года на 12,1% и составил 7,0 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился по предварительным итогам на 20,3% до 1,8 млрд. долл. США.

В целом, объем операций на внутреннем валютном рынке увеличился по предварительным итогам на 3,5% по сравнению с декабрем 2013 года и составил 8,9 млрд. долл. США.

**5. Рынок государственных ценных бумаг за 2013 год.** В 2013 году Министерство финансов осуществило размещение государственных ценных бумаг на 982,5 млрд. тенге, что на 7,9% меньше по сравнению с 2012 годом. При этом было проведено 68 аукционов, на которых были размещены 12 месячные МЕККАМ (доходность – 3,00%), 3-летние МЕОКАМ (доходность – 3,23%), 4-летние МЕОКАМ (доходность – 4,04%), 5-летние МЕОКАМ (доходность – 5,99%), 6-летние МЕУКАМ (доходность – 6,05%), 7-летние МЕУКАМ (доходность – 6,20%), 8-летние МЕУКАМ (доходность – 5,80%), 9-летние МЕУКАМ (доходность – 6,00%), 10-летние МЕУКАМ (доходность – 6,60%), 12-летние МЕУКАМ (доходность – 6,40%), 13-летние МЕУКАМ (доходность – 6,70%), 15-летние МЕУКАМ (доходность – 7,22%), 20-летние МЕУКАМ (доходность – 7,70%), 25-летние МЕУКАМ (доходность – 7,90%), 8, 9, 10, 11, 12, 13, 19-летние МЕУЖКАМ (доходность – 0,01% над уровнем инфляции), 15-летние МЕУЖКАМ (доходность – 0,10% над уровнем инфляции).

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении увеличился по сравнению с декабрем 2012 года на 18,5% до 3618,9 млрд. тенге на конец декабря 2013 года.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за 2013 год составил 79,3 млрд. тенге, что в 10,8 раз меньше, чем за 2012 год.

На конец декабря 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года объем нот Национального Банка в обращении уменьшился в 52 раза до 3,6 млрд. тенге.

Эффективная доходность по краткосрочным нотам понизилась с 1,46% за 2012 год до 1,16% за 2013 год.

**Рынок государственных ценных бумаг в январе 2014 года.** В январе 2014 года состоялось 3 аукциона по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 9-летние МЕУКАМ (38,4 млрд. тенге), 13-летние МЕУКАМ (5,2 млрд. тенге), 15-летние МЕУКАМ (9,7 млрд. тенге), 11-летние МЕУЖКАМ (14,0 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 9-летним МЕУКАМ – 6,20%, по 13-летним МЕУКАМ – 6,70%, по 15-летним МЕУКАМ – 7,22%, по 11-летним МЕУЖКАМ – 0,10% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец января 2014 года составил 3659,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1,1%.

***Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.***

Объем эмиссии нот Национального Банка за январь 2014 года составил 8,9 млрд. тенге. При этом состоялись 1 аукцион по размещению 3-месячных нот (5,0 млрд. тенге) и 1 аукцион по размещению 6-месячных нот (3,9 млрд. тенге)

Эффективная доходность по 3-месячным нотам составила 2,16%, по 6-месячным нотам – 2,76%.

Объем нот в обращении на конец января 2014 года по сравнению с декабрем 2013 года увеличился в 2,5 раза и составил 8,9 млрд. тенге.

**6. Межбанковский денежный рынок за 2013 год.** В 2013 году общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с 2012 годом увеличился на 25,4% и составил в эквиваленте 25,5 трлн. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов снизился на 38,3%, составив 3,2 трлн. тенге (12,7% от общего объема размещенных депозитов в 2013 году). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам выросла с 1,23% в декабре 2012 года до 1,90% в декабре 2013 года.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков второго уровня за 2013 год по сравнению с 2012 годом снизился на 41,4% и составил 2,9 трлн. тенге.

За 2013 год объем размещенных долларовых депозитов составил 138,3 млрд. долл. США, увеличившись на 48,0% (82,6% от общего объема размещенных депозитов за 2013 год). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в декабре 2013 года составила 0,08%, тогда как в декабре 2012 года она составляла 0,13%.

Объем размещенных депозитов в евро в 2013 году по сравнению с 2012 годом снизился на 58,3% и составил 1,3 млрд. евро (1,1% от общего объема размещенных депозитов в 2013 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам снизилась с 2,83% в декабре 2012 года до 0,22% в декабре 2013 года.

Объемы размещения в рублевые депозиты за 2013 год по сравнению с 2012 годом выросли на 83,2% и составили 194,9 млрд. рублей (3,7% от общего объема размещенных депозитов за 2013 год). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным рублевым депозитам увеличилась с 5,47% в декабре 2012 года до 5,80% в декабре 2013 года.

**7. Депозитный рынок за 2013 год.** Объем депозитов резидентов в депозитных организациях за январь-декабрь 2013 года повысился на 12,2% до 10088,6 млрд. тенге. Депозиты юридических лиц выросли на 10,0% до 6183,5 млрд. тенге, физических лиц – на 15,8% до 3905,1 млрд. тенге.

За январь-декабрь 2013 года объем депозитов в национальной валюте вырос на 0,1% до 6317,0 млрд. тенге, в иностранной валюте вырос на 40,6% до 3771,6 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в декабре 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года снизился с 70,2% до 62,6%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за январь-декабрь 2013 года на 15,7% до 3945,5 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 6,5% до 2208,1 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 30,0% до 1737,4 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов снизился с 60,8% в декабре 2012 года до 56,0% в декабре 2013 года.

В декабре 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 5,7% (в декабре 2012 года – 3,6%), а по депозитам физических лиц – 8,1% (8,3%).

**8. Кредитный рынок за 2013 год.** Общий объем кредитования банками экономики за январь-декабрь 2013 года вырос на 13,4%, составив 11291,5 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 12,7% до 7936,7 млрд. тенге, в иностранной валюте – вырос на 15,0% до 3354,9 млрд. тенге. Удельный вес тенговых кредитов в декабре 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года снизился с 70,7% до 70,3%.

Долгосрочное кредитование за январь-декабрь 2013 года повысилось на 14,5% до 9161,4 млрд. тенге, краткосрочное – выросло на 8,9% до 2130,2 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в декабре 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года вырос с 80,4% до 81,1%.

Кредиты юридическим лицам за январь-декабрь 2013 года повысились на 7,9%, составив 7665,4 млрд. тенге, физическим лицам – увеличились на 27,0% до 3626,4 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в декабре 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года повысился с 28,7% до 32,1%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за январь-декабрь 2013 года снизилось на 9,1% до 1283,4 млрд. тенге, что составляет 11,4% от общего объема кредитов экономике (в декабре 2012 года – 14,2%).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю – 19,5% (в декабре 2012 года – 20,1%), строительство – 12,3% (14,0%), промышленность – 11,4% (12,0%), сельское хозяйство – 3,3% (3,2%).

В декабре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,0% (в декабре 2012 года – 10,3%), физическим лицам – 20,3% (21,2%).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС - РЕЛИЗ №3  
4 февраля 2014 года**

*О деятельности Национального Банка Республики Казахстан по защите прав потребителей  
финансовых услуг*

Защите интересов потребителей финансовых услуг Национальный Банк Республики Казахстан всегда придавал большое значение.

В апреле 2001 года в структуре Департамента банковского и страхового надзора Национального Банка Республики Казахстан было создано Управление надзора за финансовыми услугами. С созданием в структуре Национального Банка Республики Казахстан Департамента финансового надзора данное Управление вошло в его состав, как Управление защиты прав потребителей финансовых услуг.

Важным фактором развития финансового сектора страны стало начало деятельности с 1 января 2004 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство), за которым законодательно была закреплена, в том числе, задача по обеспечению надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг. Выполнением данной задачи занималось Управление защиты прав потребителей финансовых услуг, впоследствии преобразованное в Департамент защиты прав потребителей финансовых услуг (далее – Департамент).

Указами Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года № 25 функции и полномочия Агентства были переданы Национальному Банку Республики Казахстан, а от 18 апреля 2011 года № 61 был образован Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, в составе которого продолжил свою деятельность Департамент защиты прав потребителей финансовых услуг.

В целях усиления действующей системы защиты, внедрения новых превентивных мер по защите прав потребителей финансовых услуг, а также повышения уровня финансовой грамотности населения в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 29 декабря 2012 г. № 458 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан» 1 марта 2013 года образован Комитет по защите прав потребителей финансовых услуг (далее – Комитет), который является ведомством Национального Банка Республики Казахстан.

Задачами Комитета являются обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг.

Для реализации вышеуказанных задач Комитет осуществляет следующие функции: 1) рассмотрение обращений физических и юридических лиц и правовая помощь; 2) контроль и проверка деятельности финансовых организаций по соблюдению ими установленных требований при оказании финансовых услуг, раскрытии информации о финансовых услугах; 3) выявление нарушений прав потребителей финансовых услуг и применение к финансовым организациям ограниченных мер воздействия и санкций; 4) надзор за качеством финансовых услуг и распространяемой информации о них; 5) разработка стандартов финансовых услуг и распространения информации о финансовых услугах; 6) определение перечня (видов) финансовых продуктов, требующих согласия Национального Банка; 7) предварительный анализ условий финансовых продуктов, выдач согласия для их предложения потребителям финансовых услуг; 8) осуществление мероприятий по повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг; совершенствование законодательства по защите прав потребителей финансовых услуг.

В целях обеспечения комплексного и единого на всей территории Республики подхода к защите прав потребителей финансовых услуг с марта 2013 года в территориальных филиалах Национального Банка образованы отделы контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг, которые осуществляют функции по защите прав потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг в регионах.

Со дня создания Комитета поступило 6 023 обращений физических и юридических лиц, касающихся различных вопросов деятельности финансовых организаций.

Сравнительный анализ поступивших за 2013 год обращений в разрезе секторов показывает следующее.

Основное количество обращений (86,92% от общего количества) поступают по вопросам деятельности банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

При этом актуальными вопросами в данном секторе являются:

- агрессивная реклама предлагаемых продуктов;
- недостаточное представление информации об условиях предлагаемой услуги;
- отсутствие адекватной оценки платежеспособности заемщика при выдаче займа;
- составление сложных к восприятию договоров банковского займа;
- дисбаланс договорных полномочий финансовых организаций по отношению к потребителю, который заведомо стоит в неравной позиции;
- неограниченный перечень комиссий в связи с получением и обслуживанием займа;
- неприятие банками своевременных мер по взысканию просроченной задолженности;
- обращение взыскания на деньги, находящиеся на банковских счетах, и списание с них сумм в 100% размере;
- списание основного долга, вознаграждения или пени по займам неплатежеспособных заемщиков.

По вопросам деятельности страховых (перестраховочных) организаций поступило 3,64% от общего количества. Актуальными вопросами в страховом секторе являются:

- неосуществление, несвоевременное либо не в полном объеме осуществление страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования;
- отказ в осуществлении страховых выплат;
- неисполнение обязательств по страховым выплатам в соответствии с договорами аннуитета;
- проверка правильности расчета страховых сумм и премий.

По вопросам деятельности накопительных пенсионных фондов поступило 1,19% от общего количества. Актуальными вопросами являются неправомерный перевод обязательных пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) без заключения с ними соответствующих договоров, выплата пенсионных накоплений в результате мошеннических действий третьих лиц, а также снижение инвестиционного дохода.

На деятельность субъектов рынка ценных бумаг поступило 0,79% от общего количества. Актуальными вопросами в данном секторе являются нарушения порядка заключения, исполнения и прекращения договоров, невыплата дивидендов и несогласие с его размером, получение информации, затрагивающей интересы акционеров общества, в т.ч. о деятельности акционерных обществ.

По выявленным нарушениям, а также во исполнение определений судебных органов в 2013 году применены 82 ограниченные меры воздействия, в том числе к банкам – 52, страховым организациям - 26, субъектам рынка ценных бумаг - 3, накопительным пенсионным фондам – 1.

В процессе своей деятельности Комитет регулярно организует и принимает участие во встречах проблемных заемщиков с банками второго уровня по выработке взаимоприемлемых решений. В 2013 году было организовано 210 встреч. Еженедельно (каждый вторник) ведется прием граждан. В 2013 году было организовано 120 приемов физических лиц и представителей юридических лиц касательно претензий к деятельности финансовых организаций в части нарушения прав потребителей финансовых услуг.

В целях решения проблем ипотечных заемщиков осуществлялось непосредственное сотрудничество с общественными объединениями. В течение 2013 года неоднократно проводились встречи и круглые столы с членами общественных объединений: «Оставим народу жилье», «Защитим народу жилье», «Обеспечьте народ жильем», «Центр социальной помощи «Кэусар-Бұлақ», «За достойное жилье», «Жалғыз Баспана», по результатам которых давались разъяснения норм банковского законодательства и рекомендации по дальнейшим действиям заемщиков.

В целях совершенствования и усиления системы защиты прав потребителей финансовых услуг в 2014 году планируется создание Общественной приемной, куда может обратиться любой потребитель для получения консультаций и разъяснений норм действующего законодательства в сфере финансовых услуг.

По предложению Национального Банка на базе ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» планируется создать рабочую комиссию по решению проблем ипотечных заемщиков банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, с участием банковского омбудсмена, Комитета и руководителей общественных объединений «Оставим народу жилье», «Защитим свой дом».

В 2014 году в Национальный Банк планирует продолжить работу по совершенствованию норм законодательства Республики Казахстан, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг и улучшению качества финансовых услуг, а также мероприятия по повышению финансовой грамотности населения.

В январе 2014 года открыта страница Комитета на интернет-ресурсе Национального Банка РК, на которой размещена подробная информация для потребителей финансовых услуг (<http://www.nationalbank.kz/kzppfu/>).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**  
**ПРЕСС-РЕЛИЗ № 4**  
**7 февраля 2014 года**

*Об утверждении стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан*

31 декабря 2013 года постановлением Правительства Республики Казахстан № 1567 утверждены стандарты государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан (далее – постановление и стандарты соответственно), которые вводятся в действие по истечении десяти календарных дней после дня их первого официального опубликования.

Стандарты разработаны в соответствии с подпунктом 3) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 15 апреля 2013 года «О государственных услугах». Принятие постановления не влечет за собой отрицательных социально-экономических и/или правовых последствий. Конкретной целью постановления является утверждение стандартов.

Предполагаемая эффективность принятия постановления – эффективность выражается в упрощении для услугополучателей процедур, связанных с получением тех или иных государственных услуг Национального Банка, путем утверждения стандартов по каждой государственной услуге, поскольку стандарты содержат в себе всю необходимую информацию по государственным услугам Национального Банка (единый перечень документов и требований к ним по каждой услуге, сроки оказания услуг, результаты оказания услуг, основания отказа в оказании услуг, порядок обжалования действий/бездействий сотрудников Национального Банка).

Стандарты размещены на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) в подразделе «Стандарты государственных услуг» раздела «Государственные услуги Национального Банка».

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 5  
11 февраля 2014 года**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» основной целью Национального Банка является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан.

Учитывая высокую значимость обменного курса для экономики страны, в последние годы валютная политика Национального Банка была нацелена на сохранение его уровня в пределах 145-155 тенге за доллар США.

Это позволило обеспечить экономическую и финансовую стабильность. В 2013 году ВВП Казахстана вырос в реальном выражении на 6%, а инфляция достигла своего исторического минимума в 4,8%.

Вместе с тем, необходимо отметить, что экономика Казахстана тесно интегрирована в глобальную экономику, и Национальный Банк не может не учитывать ситуацию на мировых финансовых и товарных рынках.

Во-первых, это ситуация в ведущих развивающихся странах, в частности, в странах БРИКС. В результате сокращения количественного смягчения в США идет переток капитала из развивающихся стран в развитые, что привело к росту давления на валюты этих стран. На фоне неопределенности дальнейшего развития мировой экономики усилилась волатильность на мировых финансовых и товарных рынках.

Во-вторых, сохраняется неопределенность относительно обменного курса российского рубля. В результате перехода Центрального Банка РФ к более свободному формированию обменного курса российский рубль в 2013 году ослаб на 7,1% по отношению к доллару США. В январе текущего года тенденция ослабления обменного курса российского рубля продолжилась.

В-третьих, это состояние платежного баланса РК. Несмотря на то, что счет текущих операций остается положительным, наблюдается рост импорта, главным образом, за счет импорта потребительских товаров.

В-четвертых, это высокие девальвационные ожидания в экономике Казахстана и усиление в связи с этим спекулятивных операций. Для противодействия спекулятивному ажиотажу и недопущения чрезмерной волатильности обменного курса Национальному Банку вынужден регулярно принимать участие на валютном рынке.

В-пятых, для создания базовых предпосылок для снижения инфляции до 3-4% в среднесрочной перспективе НБК планирует перейти к инфляционному таргетированию, что предполагает отход от жесткого регулирования обменного курса.

Необходимость восстановления внешней конкурентоспособности обменного курса тенге, внешне-торгового баланса экономики РК и поддержания конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей требует внесения изменений в валютную политику Национального Банка.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК ПРИНЯЛ РЕШЕНИЕ ОТКАЗАТЬСЯ С 11 ФЕВРАЛЯ 2014 ГОДА ОТ ПОДДЕРЖАНИЯ ОБМЕННОГО КУРСА ТЕНГЕ НА ПРЕЖНЕМ УРОВНЕ, СНИЗИТЬ ОБЪЕМЫ ВАЛЮТНЫХ ИНТЕРВЕНЦИЙ И СОКРАТИТЬ ВМЕШАТЕЛЬСТВО В ПРОЦЕСС ФОРМИРОВАНИЯ ОБМЕННОГО КУРСА ТЕНГЕ.**

Национальный Банк предполагает, что новый уровень обменного курса будет находиться около 185 тенге за доллар США.

Долгосрочный тренд обменного курса тенге, как уже не раз заявлял Национальный Банк, будет определяться на основе фундаментальных внутренних и внешних макроэкономических факторов.

Вместе с тем, данный шаг не означает полного отказа от валютных интервенций, которые будут осуществляться для обеспечения финансовой стабильности.

Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальным Банком будет установлен коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США от нового уровня 185 тенге за доллар США плюс/минус 3 тенге и продолжена политика по сглаживанию резких скачков и краткосрочной волатильности обменного курса. Но долгосрочный тренд обменного курса тенге будет формироваться под влиянием макроэкономических предпосылок.

Национальный Банк считает, что потенциал спекулятивных девальвационных ожиданий будет исчер-

пан при достижении объявленного ориентира.

В дальнейшем изменения обменного курса могут происходить как в сторону ослабления, так и в сторону укрепления, что будет определяться ситуацией в мировой экономике.

Национальный Банк не предусматривает введения каких-либо ограничений существующего режима валютных операций. Национальным Банком Республики Казахстан с 11 февраля 2014 года вводится предел отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты, по:

- доллару США – 2 тенге;
- евро – 3 тенге.

Национальным Банком будет обеспечено бесперебойное функционирование платежной системы.

Национальный Банк продолжит предоставление банкам необходимой краткосрочной ликвидности под залог утвержденных инструментов.

Обменные пункты будут обеспечены достаточным объемом наличной иностранной валюты, как со стороны банков, так и со стороны Национального Банка. Филиалы банков второго уровня в регионах обладают значительным объемом наличной иностранной валюты.

В результате корректировки обменного курса произойдет улучшение конкурентных условий для отечественных товаров и для предпринимателей, работающих в экспортных и импортозамещающих отраслях экономики Республики Казахстан.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 6  
13 февраля 2014 года**

*О мониторинге ситуации на рынке наличной иностранной валюты*

В целях обеспечения бесперебойной работы и недопущения спекуляций обменными пунктами в операциях с населением Национальным Банком РК и его территориальными филиалами осуществляется регулярный мониторинг ситуации на внутреннем рынке наличной иностранной валюты.

13 февраля 2014 года Председателем Национального Банка РК Келимбетовым К.Н. было проведено селекторное совещание с участием директоров территориальных филиалов Национального Банка РК по ходу и результатам проводимого мониторинга в разрезе регионов Казахстана.

По состоянию на 11:00 13 февраля 2014 года ситуация с курсами валют, обеспечивающих основной оборот обменных пунктов – доллару США и евро в основном нормализовалась. Курсы покупки и продажи доллара США за тенге устанавливаются обменными пунктами в пределах коридора, заявленного Национальным Банком РК для операций на внутреннем валютном рынке. В обменных пунктах всех регионов разница между курсом покупки и курсом продажи по доллару США не превышает 2 тенге, а по евро – 3 тенге.

В территориальных филиалах Национального Банка РК открыты «горячие линии», в которые граждане могут обратиться при выявлении нарушений работы обменных пунктов. Наличие жалобы физического лица на работу обменного пункта является основанием для проведения внеплановой проверки, форма жалобы, адресованной в соответствующий территориальный филиал Национального Банка РК, в обязательном порядке имеется в каждом обменном пункте.

На совещании были представлены результаты мониторинга по максимальным курсам продажи доллара США и евро, установленным обменными пунктами на 10 утра 13 февраля 2014 года, в разрезе регионов. Максимальный по республике курс продажи доллара США за тенге был зарегистрирован в Павлодарской области (187 KZT/USD), по евро – в Восточно-Казахстанской области (260 KZT/EUR).

Национальный Банк РК продолжает отслеживать ситуацию на рынке наличной иностранной валюты по регионам Казахстана. Оперативная информация результатов мониторинга будет представлена в пресс-релизах Национального Банка РК.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**  
**ПРЕСС - РЕЛИЗ № 7**  
**13 февраля 2014 года**

*О мерах и санкциях Национального Банка РК по нарушениям установленных пределов отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты*

В целях недопущения спекуляций по операциям с наличной иностранной валютой, проводимым обменными пунктами уполномоченных банков и уполномоченных организаций, принято Постановление Правления Национального Банка РК от 11 февраля 2014 года № 18 «Об установлении пределов отклонения курса покупки от курса продажи долларов США и евро за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты» (далее – Постановление).

Соблюдение Постановления осуществляется Национальным Банком РК в рамках плановых и внеплановых проверок. В соответствии с пунктом 3 статьи 62 Закона РК от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» основанием для внеплановой проверки являются:

1) поступление обращений физических и юридических лиц и запросов государственных органов, предоставляемых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, а также поступление иной информации о нарушениях законодательства Республики Казахстан и нарушениях прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

2) выявление Национальным Банком РК и (или) его ведомством в рамках выполнения контрольных и надзорных функций нарушений требований законодательства Республики Казахстан и нарушения прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

3) наличие угрозы национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы;

4) контроль за устранением выявленных предыдущей проверкой нарушений требований законодательства Республики Казахстан.

При выявлении фактов несоблюдения Постановления Национальным Банком РК принимаются меры по привлечению в установленном порядке к административной ответственности по части 3 статьи 188 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Кроме того, в соответствии с Законами РК от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» и от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Национальный Банк РК при выявлении нарушений валютного законодательства Республики Казахстан лицензиатами вправе приостановить действие лицензии либо лишить лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 8  
14 февраля 2014 года**

*Результаты оперативного мониторинга  
максимальных курсов продаж долларов США и евро за тенге  
в разрезе регионов Казахстана*

*по состоянию на 11:00 14 февраля 2014 года*

№	Область	Максимальный курс продажи USD		Максимальный курс продажи EUR	
		Уполномоченные банки	Уполномоченные организации	Уполномоченные банки	Уполномоченные организации
1	г. Астана	186,40	185,70	254,50	254,60
2	г. Алматы	185,55	185,50	254,50	254,00
3	Акмолинская область	185,60	185,50	254,50	254,00
4	Актюбинская область	185,60	185,00	254,50	253,50
5	Алматинская область	185,60	185,00	254,50	254,00
6	Атырауская область	185,60	185,50	254,50	255,00
7	Восточно-Казахстанская область	186,00	186,00	254,50	254,50
8	Жамбылская область	185,60	185,50	254,50	254,00
9	Западно-Казахстанская область	185,80	185,50	254,50	253,00
10	Карагандинская область	186,00	186,00	254,50	256,00
11	Костанайская область	185,60	186,00	254,50	255,00
12	Кызылординская область	185,55	186,00	254,30	254,00
13	Мангистауская область	185,60	185,50	254,50	254,00
14	Павлодарская область	185,55	185,50	254,00	253,20
15	Северо-Казахстанская область	186,15	186,00	254,36	233,00
16	Южно-Казахстанская область	185,50	185,00	254,50	254,00

Национальный Банк РК продолжает отслеживать ситуацию на рынке наличной иностранной валюты по регионам Казахстана. По состоянию на 11:00 14 февраля 2014 года курсы покупки и продажи доллара США за тенге устанавливаются обменными пунктами в пределах коридора, заявленного Национальным Банком РК для операций на внутреннем валютном рынке. В обменных пунктах всех регионов разница между курсом покупки и курсом продажи по доллару США не превышает 2 тенге, а по евро – 3 тенге.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 9  
15 февраля 2014 года**

*Результаты оперативного мониторинга  
максимальных курсов продаж долларов США и евро за тенге  
в разрезе регионов Казахстана*

по состоянию на 11:00 часов 15 февраля 2014 года

№	Область	Максимальный курс продажи USD		Максимальный курс продажи EUR	
		Уполномоченные банки	Уполномоченные организации	Уполномоченные банки	Уполномоченные организации
1	Акмолинская область	186,00	186,00	254,50	254,50
2	Актюбинская область	185,50	185,20	254,50	253,80
3	Алматинская область	185,50	185,50	251,60	254,00
4	Атырауская область	-	186,00	-	255,00
5	Восточно-Казахстанская область	186,00	186,00	254,50	255,00
6	г. Алматы	185,80	185,50	254,50	255,00
7	г. Астана	185,85	186,20	254,60	255,30
8	Жамбылская область	185,50	185,50	254,25	253,00
9	Западно-Казахстанская область	185,50	185,50	254,00	253,00
10	Карагандинская область	185,85	186,00	254,80	255,00
11	Костанайская область	185,50	186,50	254,50	255,00
12	Кызылординская область	186,00	185,50	254,50	254,00
13	Мангистауская область	185,60	186,20	254,50	254,00
14	Павлодарская область	185,55	185,20	254,50	254,00
15	Северо-Казахстанская область	185,15	186,00	254,50	253,50
16	Южно-Казахстанская область	185,50	185,50	254,20	254,50

Национальный Банк РК продолжает отслеживать ситуацию на рынке наличной иностранной валюты по регионам Казахстана. По состоянию на 11:00 часов 15 февраля 2014 года максимальные курсы продажи зафиксированы по доллару США в Костанайской области на уровне 186,5 тенге, по евро – в городе Астана на уровне 255,3 тенге.

Курсы покупки и продажи доллара США за тенге устанавливаются обменными пунктами в пределах коридора, заявленного Национальным Банком РК для операций на внутреннем валютном рынке. В обменных пунктах всех регионов разница между курсом покупки и курсом продажи по доллару США не превышает 2 тенге, по евро – 3 тенге.

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

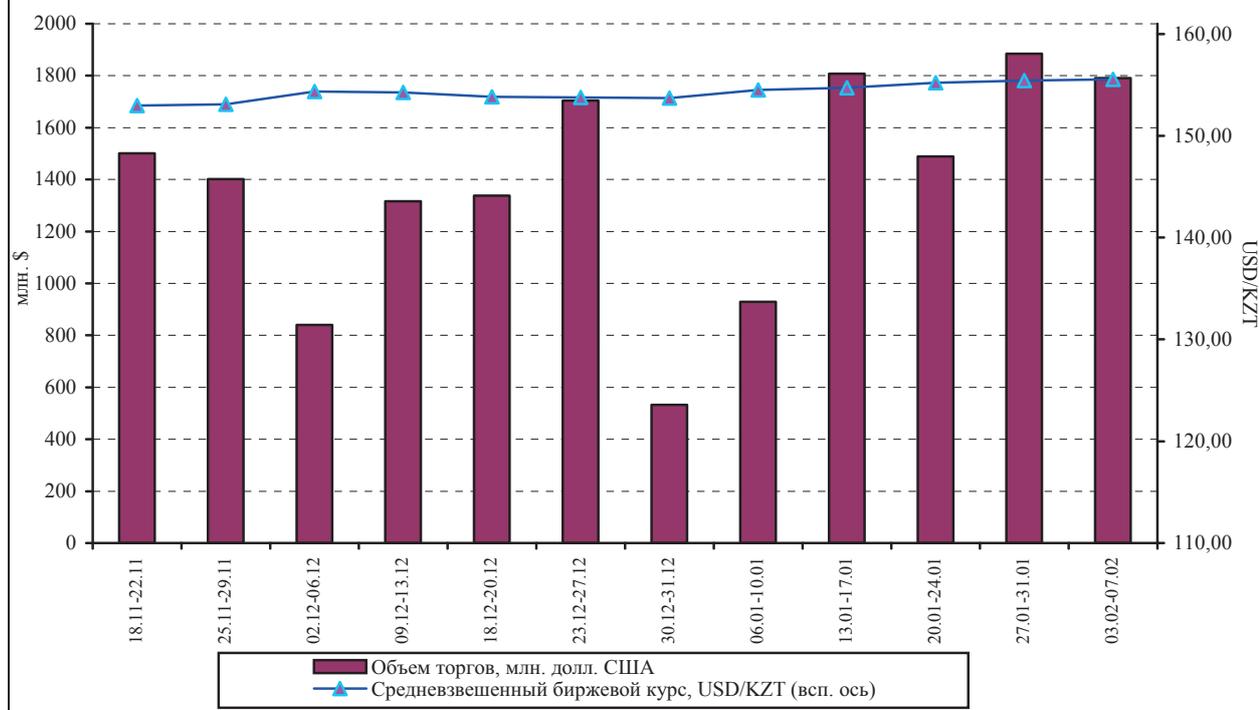
	01-03.02	04.02	05.02	06.02	07.02	08-10.02	11.02	12.02	13.02	14.02	15-17.02
Австралийск. доллар	136,2	136,35	138,23	138,59	139,07	139,05	138,79	148,08	167,18	165,22	166,69
Азербайджанский манат	256,14	254,89	253,46	254,01	253,26	254,04	255,12	268,93	303,56	307,03	308,32
Англ. фунт стерл.	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
100 Белорусский рубль	64,49	64,46	63,79	64,62	64,82	65,28	65,34	68,06	76,75	76,19	77,09
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	6,80	6,70	6,80	6,80	6,80	6,80	6,90	7,20	8,20	8,10	8,20
10 Венгерский форинт	20,02	20,03	20,05	20,06	20,04	20,04	20,05	21,13	23,79	23,79	23,79
1 Гонконгский доллар	28,25	28,13	28,18	28,21	28,19	28,27	28,45	30,04	33,72	33,69	33,87
Датская крона	42,34	42,33	42,37	42,38	42,33	42,34	42,35	44,62	50,23	50,23	50,24
Дирам ОАЭ	155,5	155,49	155,63	155,68	155,46	155,5	155,56	163,9	184,5	184,5	184,51
Доллар США	210,75	209,86	210,29	210,4	210,31	210,89	212,25	224,07	251,57	251,33	252,72
Евро											
Индийская рупия	139,09	140,12	140,11	140,68	140,37	140,58	141,05	148,06	167,8	168	168,39
Канадский доллар	25,66	25,66	25,68	25,69	25,65	25,65	25,68	27,05	30,44	30,43	30,41
Китайский юань	3,08	3,09	3,09	3,08	3,06	3,06	3,05	3,19	3,6	3,57	3,57
Киргизский сом	14,39	14,33	14,36	14,44	14,41	14,48	14,53	15,31	17,37	17,3	17,36
100 Южно-корейских вон	550,64	550,21	550,71	550,69	550,5	550,44	551,63	580,79	653,56	654,02	655,22
Кувейтский динар	61,06	60,81	60,91	60,96	60,93	61,1	61,49	64,91	72,86	72,82	73,22
Литовский лит	46,49	46,48	46,78	46,93	46,78	46,71	46,62	49,22	55,54	55,56	55,83
Малазийский ринггитт	11,62	11,68	11,6	11,56	11,55	11,59	11,6	12,22	13,75	13,79	13,8
Молдавский лей	24,83	24,8	24,71	24,79	24,93	25,03	25,15	26,79	30,06	30,19	30,25
Норвежская крона	49,84	49,53	49,84	50,17	50,23	50,45	50,85	53,63	60,33	60,31	60,84
Польский злотый	4,44	4,42	4,4	4,47	4,47	4,49	4,47	4,71	5,31	5,28	5,23
Российский рубль	41,46	41,46	41,5	41,51	41,45	41,46	41,48	43,7	49,2	49,2	49,2
Риял Саудовской Аравии	238,89	238,55	238,33	238,53	238,18	238,24	238,58	251,91	283,87	283,41	284,37
СДР	121,96	121,84	122,6	122,63	122,54	122,54	122,54	129,3	145,85	145,64	146,33
Сингап. доллар	32,64	32,63	32,66	32,67	32,63	32,64	32,64	34,39	38,72	38,72	38,72
Таджикский сомони	68,93	68,6	68,8	69,45	69,71	70,14	69,95	74,33	84,26	84,07	84,52
Тайский бат	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00	8,00	8,00	8,00
1 турецкая лира	18,51	18,29	17,79	17,79	17,77	17,98	18,41	19,12	21,23	21,21	21,01
100 Узбекский сум	7,66	7,63	7,62	7,65	7,65	7,67	7,72	8,15	9,15	9,14	9,23
Украинская гривна	23,87	23,82	23,82	23,84	23,81	23,85	24,01	25,42	28,64	28,58	28,6
Чешская крона	172,17	171,81	172,29	172,19	172,08	172,51	173,62	183,13	205,57	205,71	206,85
Шведская крона	13,93	13,99	13,94	14,04	13,99	14,06	13,99	14,79	16,84	16,75	16,83
Швейцарский франк	1,51	1,52	1,54	1,54	1,53	1,52	1,52	1,6	1,8	1,81	1,81
Южно-африканский рэнд											
1 японская йена											

## 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>13.01-17.01</b>	<b>154,76</b>	<b>154,73</b>	<b>0,15</b>	<b>1 807,75</b>
<b>20.01-24.01</b>	<b>155,30</b>	<b>155,20</b>	<b>0,36</b>	<b>1 489,40</b>
<b>27.01-31.01</b>	<b>155,54</b>	<b>155,42</b>	<b>0,14</b>	<b>1 885,05</b>
27.01.2014	155,09	155,17	0,05	383,00
28.01.2014	155,17	155,35	0,12	298,00
29.01.2014	155,35	155,50	0,10	406,60
30.01.2014	155,5	155,54	0,03	401,50
31.01.2014	155,54	155,50	-0,03	395,95
<b>03.02-07.02</b>	<b>155,63</b>	<b>155,55</b>	<b>0,08</b>	<b>1 790,80</b>
03.02.2014	155,50	155,49	-0,01	213,80
04.02.2014	155,49	155,63	0,09	258,50
05.02.2014	155,63	155,68	0,03	404,90
06.02.2014	155,68	155,46	-0,14	547,60
07.02.2014	155,46	155,50	0,03	366,00

\* - изменения к предыдущему периоду.

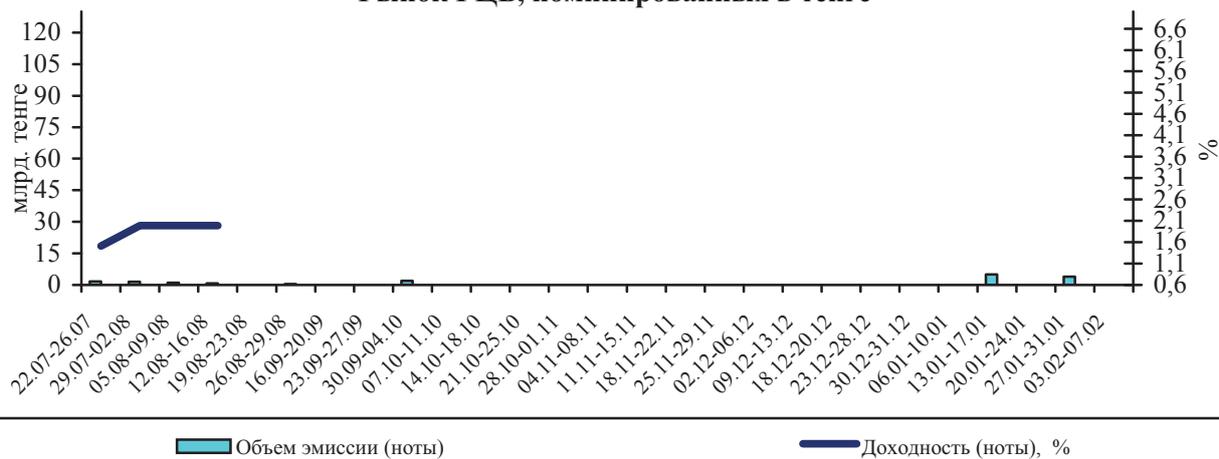


## 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
<b>ГЦБ Минфина</b>				
02.12-06.12	0,26	40,28	6,30	2,2
09.12-13.12	0,53	88,98	6,71	73,8
18.12-20.12	2,17	71,37	5,80	46,5
23.12-28.12	-	-	-	-
30.12-31.12	-	-	-	-
06.01-10.01	-	-	-	-
13.01-17.01	3,64	70,36	6,20	38,4
20.01-24.01	0,69	99,93	7,22	9,7
27.01-31.01	0,78	79,36	2,54	19,2
03.02-07.02	1,15	36,01	6,30	6,2
<b>Ноты Национального Банка Республики Казахстан</b>				
02.12-06.12	-	-	-	-
09.12-13.12	-	-	-	-
18.12-20.12	-	-	-	-
23.12-28.12	-	-	-	-
30.12-31.12	-	-	-	-
06.01-10.01	-	-	-	-
13.01-17.01	0,5	100	2,16	5,0
20.01-24.01	-	-	-	-
27.01-31.01	0,40	98,65	2,76	3,9
03.02-07.02	-	-	-	-

**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	
22.11.13	3 409 775,46	2 701 183,91	595 436,43	109 080,56	4 074,56
29.11.13	3 447 121,79	2 739 027,74	595 436,43	109 080,56	3 577,06
06.12.13	3 446 863,15	2 739 153,13	592 986,43	109 080,56	3 577,06
13.12.13	3 520 663,18	2 802 054,71	605 950,85	109 080,56	3 577,06
20.12.13	3 556 914,37	2 848 565,90	595 690,85	109 080,56	3 577,06
28.12.13	3 622 514,37	2 914 165,90	595 690,85	109 080,56	3 577,06
31.12.13	3 622 514,37	2 914 165,90	595 690,85	109 080,56	3 577,06
10.01.14	3 608 525,47	2 914 165,90	583 690,85	109 080,56	1 588,16
17.01.14	3 642 174,46	2 952 550,13	583 690,85	99 371,82	6 561,66
24.01.14	3 651 025,95	2 962 989,78	583 690,85	99 371,82	4 973,50
31.01.14	3 668 095,83	2 982 213,66	577 590,85	99 371,82	8 919,50
07.02.14	3 649 987,82	2 988 401,07	577 590,85	75 076,40	8 919,50

**3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ**

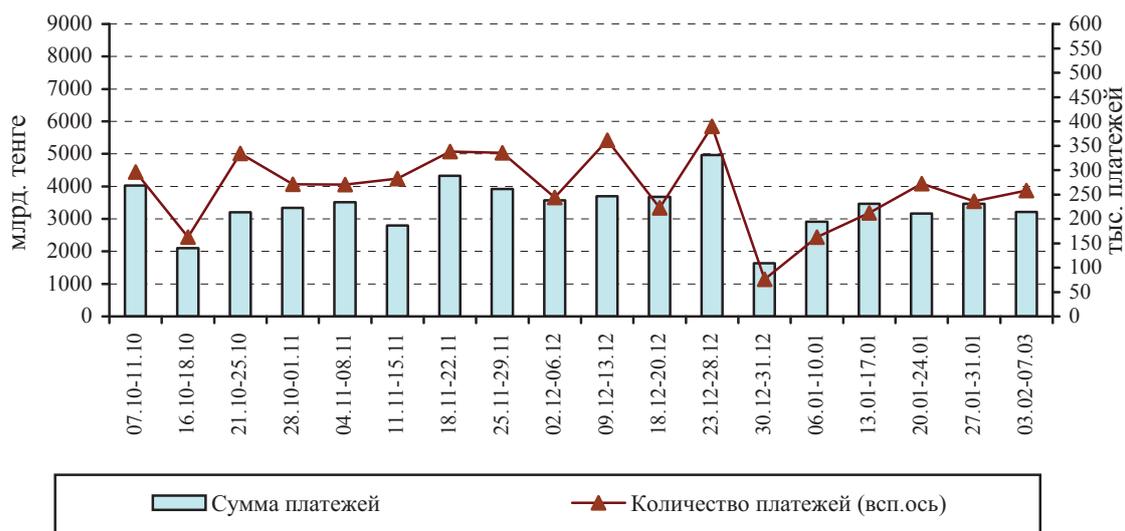
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
03.02.2014	5,496
04.02.2014	5,49
05.02.2014	5,465
06.02.2014	5,513
07.02.2014	5,454
с начала эмиссии	-2,183
за неделю	-0,042



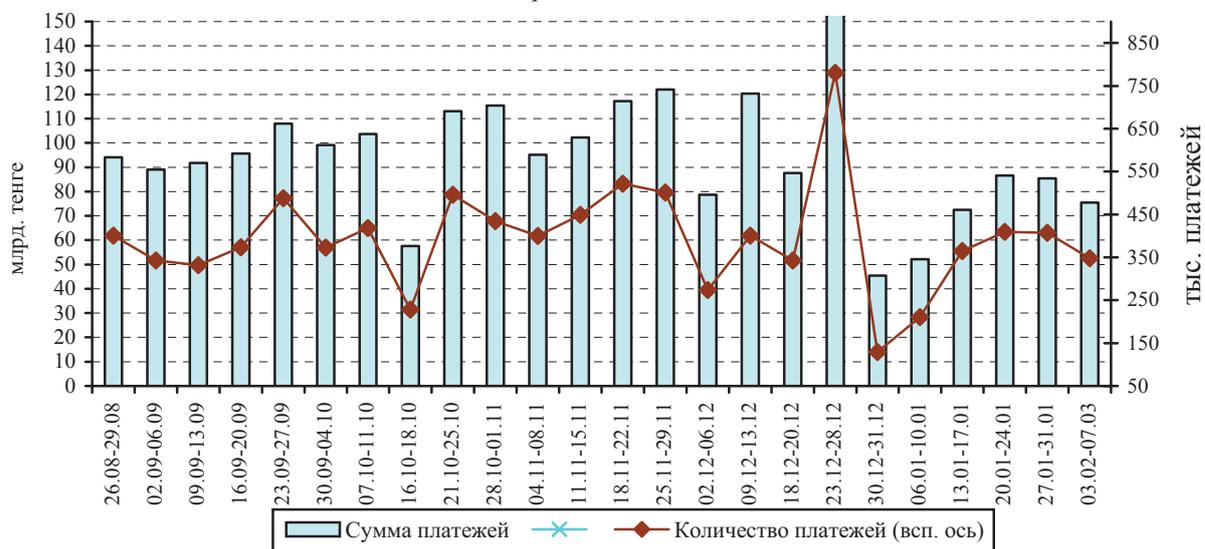
#### 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
27.01-31.01	236,0	3 460,2	9,4	407,2	85,4	-1,4
03.02-07.03	257,9	3208,5	-7,3	347,4	75,4	-11,7

Межбанковская система переводов денег



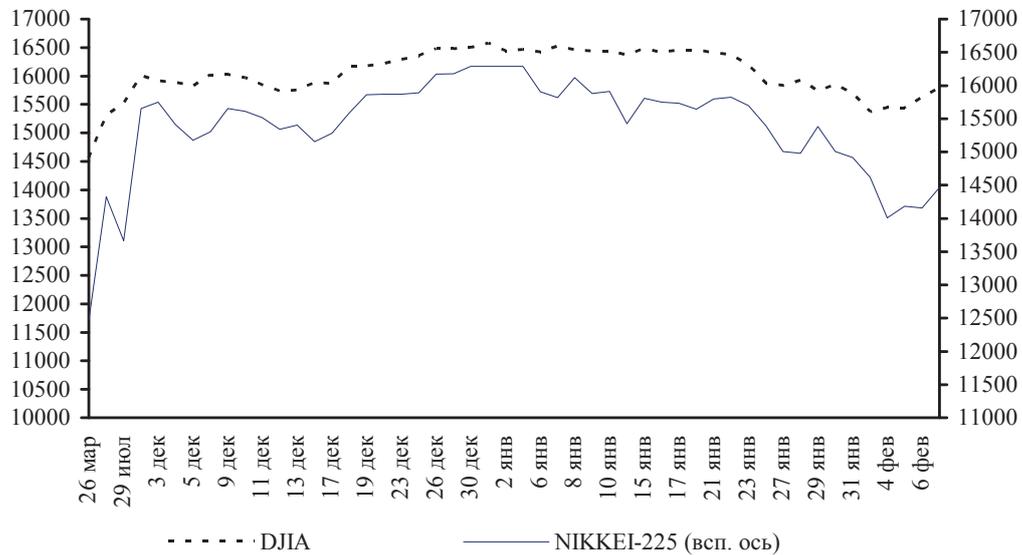
Система розничных платежей



## 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

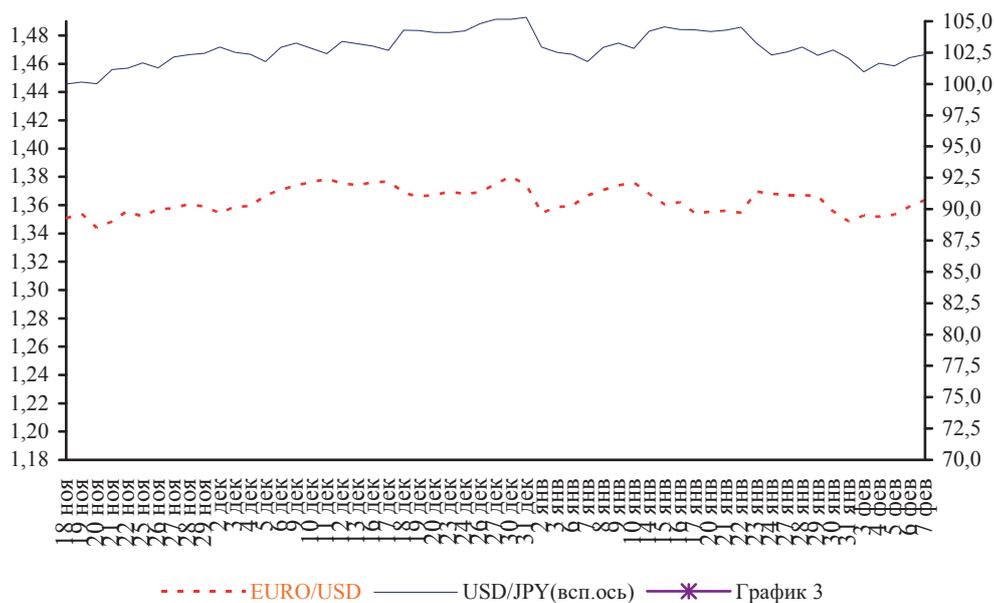
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	31.01.2014	07.02.2014	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	15 698,85	15 794,08	0,61%	55,81%
Nikkei 225	14 914,53	14 462,41	-3,03%	37,18%
DAX	9 306,48	9 301,92	-0,05%	80,27%
FTSE	6 510,44	6 571,68	0,94%	26,41%
Hang Seng	22 035,42	21 636,85	-1,81%	89,27%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



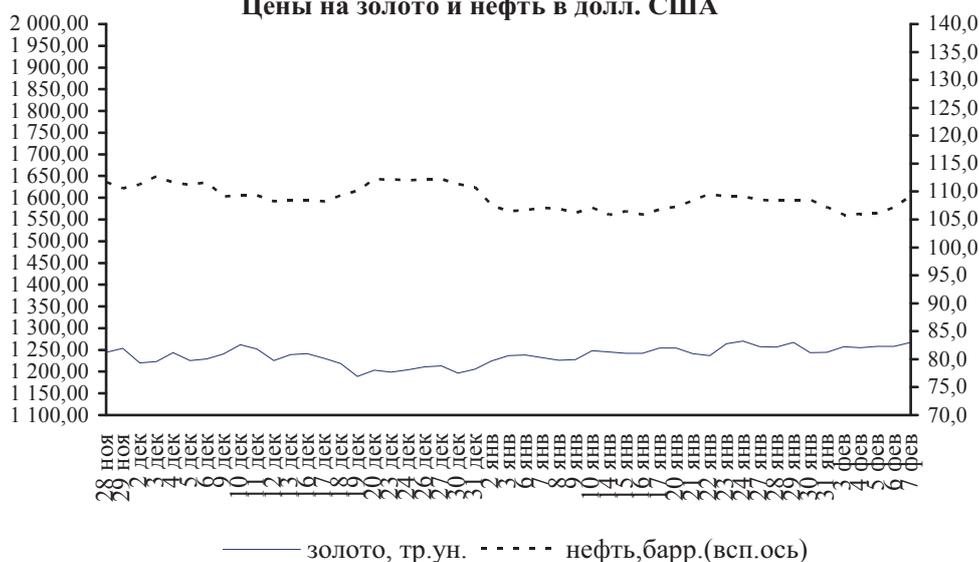
Курс	Значение		Изменение	
	31.01.2014	07.02.2014	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	102,04	102,33	0,28%	-21,95%
GBP/USD	1,6439	1,6413	-0,16%	13,09%
EUR/USD	1,3486	1,3635	1,10%	53,98%
USD/RUR	35,24	34,60	-1,82%	13,48%

### Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		31.01.2014	07.02.2014	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1244,6	1267,3	1,83%	358,08%
медь	метр.тонна	7 096,0	7 189,5	1,32%	392,28%
цинк	метр.тонна	1 964,0	2 030,0	3,36%	163,12%
нефть	баррель	107,20	109,17	1,84%	437,78%
зерно	тонна	204,2	211,46	3,56%	109,66%

### Цены на золото и нефть в долл. США

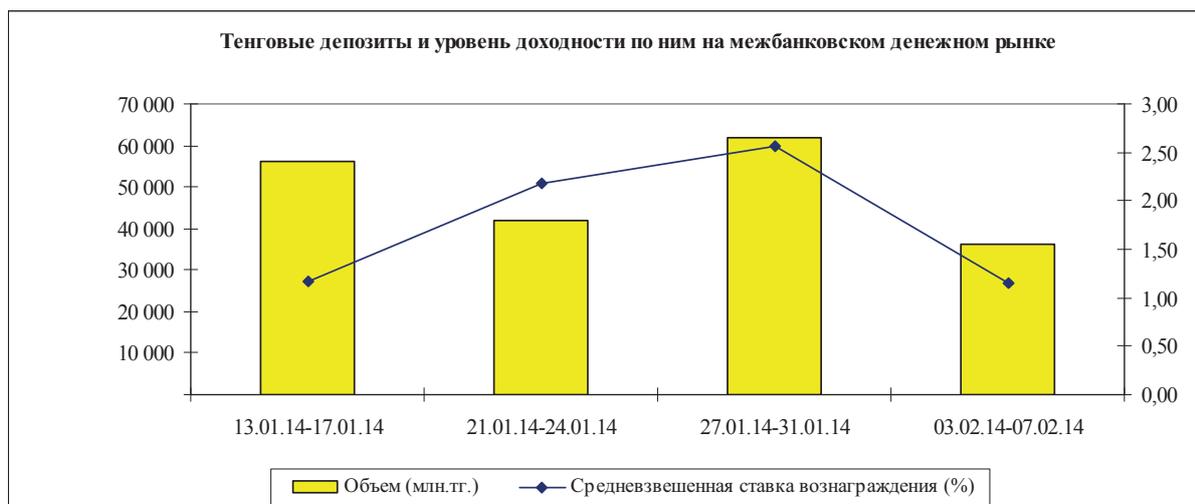


## 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

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>13.01.14-17.01.14</b>								
KZT	55 850 000	1,16	0	0,00	120 000	5	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 318 593	0,04	5 877	11,84
EURO	22 500	0,02	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 192 000	4,98	1 600	8,00
<b>21.01.14-24.01.14</b>								
KZT	42 050 000	2,18	0	0,00	0	0	0	0,00
USD	192	0,00	0	0,00	3 596 895	0,06	0	0,00
EURO	18 000	0,06	0	0,00	20 000	0,21	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 179 000	5,53	0	0,00
<b>27.01.14-31.01.14</b>								
KZT	61 200 900	2,54	0	0,00	615 000	6	0	0,00
USD	50 000	1,12	15 700	5,00	4 443 490	0,05	0	0,00
EURO	17 000	0,05	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 791 000	5,68	370 000	8,50
<b>03.02.14-07.02.14</b>								
KZT	35 500 000	1,06	0	0,00	570 000	7	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	5 073 069	0,06	10 000	5,30
EURO	27 500	0,05	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 844 000	4,90	0	0,00

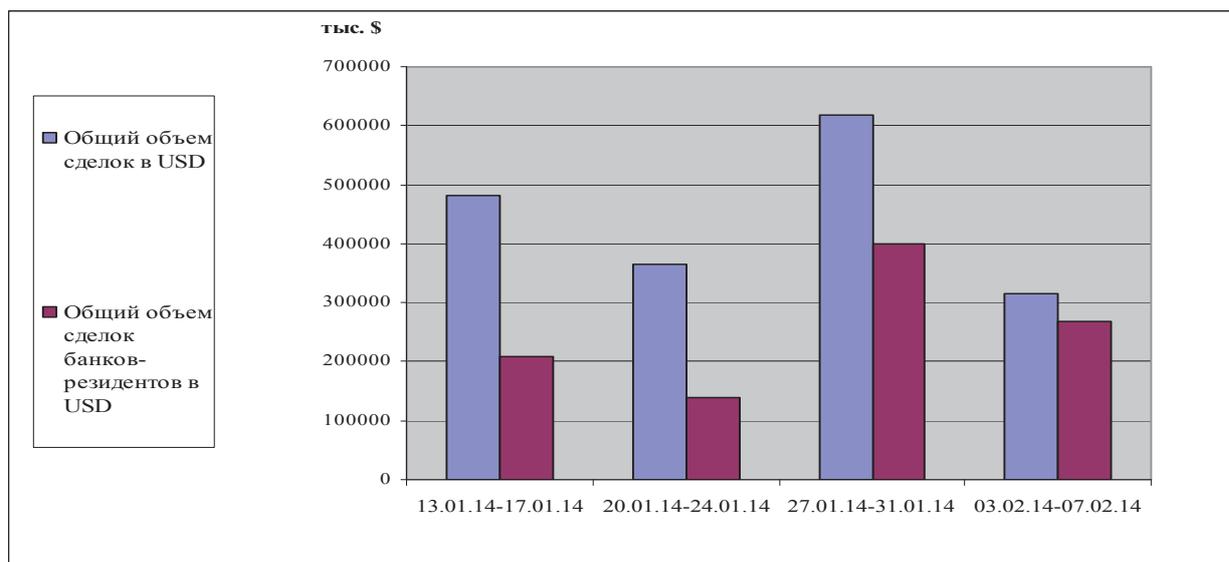
\*-тыс. единиц валюты



### Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс. единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс. единиц валюты)	% *		
13.01.14-17.01.14					
USD	481 451	207 782	43,2	155,01	155,09
RUB	27 901	9 000	32,3	4,68	4,67
EUR	225	225	100,0	211,73	211,73
20.01.14-24.01.14					
USD	366 032	139 740	38,2	155,22	155,25
RUB	11 957	11 870	99,3	4,55	4,55
EUR	2 961	2 961	100,0	212,17	212,17
27.01.14-31.01.14					
USD	618 234	400 027	64,7	155,36	155,37
RUB	52 738	38 700	73,4	4,44	4,43
EUR	3 505	3 455	98,6	212,67	212,68
03.02.14-07.02.14					
USD	315 960	268 680	85,0	155,57	155,56
RUB	22 612	19 500	86,2	4,47	4,46
EUR	1 765	1 765	100,0	210,76	210,76

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



## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

23 сентября 2013 года

249

*Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности банками  
второго уровня Республики Казахстан*

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить:

1) перечень отчетности банков второго уровня Республики Казахстан согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) отчет об остатках на балансовых счетах за вычетом резервов (провизий) по форме согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) отчет о забалансовой деятельности по форме согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

4) отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках, по форме согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

5) отчет о структуре портфеля ценных бумаг по форме согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

6) отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц по форме согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

7) отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

8) отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах по форме согласно приложению 8 к настоящему постановлению;

9) отчет о займах по виду обеспечения по форме согласно приложению 9 к настоящему постановлению;

10) отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 10 к настоящему постановлению;

11) отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям (в том числе нерезидентам Республики Казахстан), а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 11 к настоящему постановлению;

12) отчет о займах по отраслям по форме согласно приложению 12 к настоящему постановлению;

13) отчет о займах, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 13 к настоящему постановлению;

14) отчет об основных источниках привлеченных денег по форме согласно приложению 14 к настоящему постановлению;

15) отчет о полученных и непогашенных внешних заимствованиях, в том числе привлеченных посредством дочерних организаций банков по форме согласно приложению 15 к настоящему постановлению;

16) отчет об операциях «РЕПО», «обратное РЕПО» по форме согласно приложению 16 к настоящему постановлению;

17) отчет о сроке платежа, оставшегося до погашения, по форме согласно приложению 17 к настоящему

постановлению;

18) отчет о сроке платежа для фиксированных активов и обязательств, оставшихся до погашения, для плавающих активов и обязательств до изменения индекса по форме согласно приложению 18 к настоящему постановлению;

19) отчет о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату, по форме согласно приложению 19 к настоящему постановлению;

20) Правила представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан согласно приложению 20 к настоящему постановлению.

2. Банки второго уровня Республики Казахстан представляют:

1) ежемесячно в электронном формате отчетность, предусмотренную подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 15), 16), 17) и 18) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, отчетность, предусмотренную подпунктом 19) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

2) ежеквартально в электронном формате отчетность, предусмотренную подпунктами 14) и 15) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Отчетность за четвертый квартал (с учетом заключительных оборотов по внутрибанковским операциям) представляется не позднее первого февраля года, следующего за отчетным кварталом.

3. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению 21 к настоящему постановлению.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 декабря 2013 года и подлежит официальному опубликованию.

**Председатель  
Национального Банка**

**Г. Марченко**

*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 декабря 2013 года № 9009*

Приложение 1  
к постановлению Правления

*Перечень отчетности банков  
второго уровня Республики Казахстан*

Отчетность банков второго уровня Республики Казахстан включает в себя:

- 1) отчет об остатках на балансовых счетах за вычетом резервов (провизий);
- 2) отчет о забалансовой деятельности;
- 3) отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках;
- 4) отчет о структуре портфеля ценных бумаг;
- 5) отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц;
- 6) отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 7) отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах;
- 8) отчет о займах по виду обеспечения;
- 9) отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 10) отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям (в том числе нерезидентам Республики Казахстан), а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 11) отчет о займах по отраслям;
- 12) отчет о займах, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 13) отчет об основных источниках привлеченных денег;
- 14) отчет о полученных и непогашенных внешних заимствованиях, в том числе привлеченных посредством дочерних организаций банков;
- 15) отчет об операциях «РЕПО», «обратное РЕПО»;
- 16) отчет о сроке платежа, оставшегося до погашения;
- 17) отчет о сроке платежа для фиксированных активов и обязательств, оставшихся до погашения, для плавающих активов и обязательств до изменения индекса;
- 18) отчет о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет об остатках на балансовых счетах за вычетом резервов (проvizий)

Отчетный период: по состоянию на «\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ года

Индекс: ФС\_ББ

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Всего	из них в иностранной валюте
		1	2
1	Активы		
2	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		
3	Корреспондентские счета (с учетом начисленного вознаграждения и за вычетом резервов (провизий), в том числе:		
3.1	у резидентов Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
3.2	у нерезидентов Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
4	Вклады, размещенные в других банках (за вычетом резервов (провизий), в том числе:		
4.1	у резидентов Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
4.2	у нерезидентов Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
5	Займы, предоставленные банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов (провизий), в том числе:		
5.1	резидентам Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
5.2	нерезидентам Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
6	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом резервов (провизий)		
7	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов (провизий)		
8	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов (провизий)		
9	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами (за вычетом резервов (провизий)		
10	Займы, предоставленные юридическим лицам (за вычетом резервов (провизий)		
11	Займы, предоставленные физическим лицам (за вычетом резервов (провизий), в том числе:		
11.1	на потребительские цели (за вычетом резервов (провизий)		
11.2	на строительство, покупку и (или) ремонт жилья (за вычетом резервов (провизий)		
11.3	прочие займы (за вычетом резервов (провизий)		
12	Инвестиции в капитал (за вычетом резервов (провизий)		

13	Субординированный долг		
14	Итого активы, приносящие доход		
15	Деньги		
16	Аффинированные драгоценные металлы		
17	Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		
18	Основные средства (за вычетом амортизации)		
19	Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		
20	Прочие активы, в том числе:		
20.1	требования по производным финансовым инструментам		
20.2	требования по операциям спот		
20.3	отсроченный подоходный налог		
20.4	начисленные проценты к получению		
20.5	предоплата (расходы)		
21	Справочно: резервы (провизии)		
22	Справочно: амортизация		
23	Обязательства		
24	Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан		
25	Обязательства перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в том числе:		
25.1	корреспондентские счета		
25.1.1	резидентов Республики Казахстан		
25.1.2	нерезидентов Республики Казахстан		
25.2	займы, полученные		
25.2.1	от резидентов Республики Казахстан		
25.2.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
25.3	вклады, привлеченные		
25.3.1	от резидентов Республики Казахстан		
25.3.1.1	до востребования		
25.3.1.2	срочные		
25.3.1.3	условные		
25.3.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
25.3.2.1	до востребования		
25.3.2.2	срочные		
25.3.2.3	условные		
26	Займы, полученные от иностранных центральных банков		
27	Займы, полученные от международных финансовых организаций		
28	Вклады, привлеченные от физических лиц, в том числе:		
28.1	текущие и карт-счета		
28.1.1	от резидентов Республики Казахстан		
28.1.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
28.2	вклады до востребования		
28.2.1	от резидентов Республики Казахстан		
28.2.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
28.3	условные вклады		

28.3.1	от резидентов Республики Казахстан		
28.3.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
28.4	срочные вклады		
28.4.1	от резидентов Республики Казахстан		
28.4.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29	Вклады, привлеченные от юридических лиц, в том числе:		
29.1	текущие и карт-счета		
29.1.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.1.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29.2	вклады до востребования		
29.2.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.2.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29.3	условные вклады		
29.3.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.3.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29.4	срочные вклады		
29.4.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.4.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29.5	вклады дочерних организаций специального назначения		
29.5.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.5.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
30	Деньги, принятые в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов		
31	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Республики Казахстан		
32	Ценные бумаги, выпущенные в обращение		
33	Операции «РЕПО» с ценными бумагами		
33.1	с резидентами Республики Казахстан		
33.2	с нерезидентами Республики Казахстан		
34	Субординированный долг		
34.1	от резидентов Республики Казахстан		
34.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
35	Итого обязательства, влекущие расход		
36	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам		
37	Прочие обязательства, в том числе:		
37.1	обязательства по производным финансовым инструментам		

37.2	обязательства по операциям спот		
37.3	обязательства по подоходному налогу		
37.4	начисленные проценты к оплате		
37.5	предоплата (доходы)		
38	Справочно: обязательства банка перед родительской организацией по полученным займам		
39	Собственный капитал		
40	Уставный капитал		
41	Дополнительный капитал		
42	Нераспределенный чистый доход и резерв капитала:		
42.1	доход (непокрытый убыток) предыдущих лет		
42.2	доход (непокрытый убыток) текущего года		
42.3	резерв капитала		
43	Резервы переоценки основных средств		
44	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
45	Резервы (провизии) на общепанковские риски		
46	Динамические резервы		
47	Резервы по прочей переоценке		
48	Выкупленные банком собственные акции		
49	Итого обязательства и капитал		
50	Справочно: активы, номинированные в тенге, индексированные к иностранной валюте		
51	Справочно: обязательства, номинированные в тенге, индексированные к иностранной валюте		
52	Справочно: объявленные дивиденды по простым акциям за финансовый год		
53	Справочно: количество работников, занятых полный рабочий день		

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 печати

*Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных*

Отчет об остатках на балансовых счетах за вычетом резервов (провизий)

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет об остатках на балансовых счетах за вычетом резервов (провизий)» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма раскрывает структуру балансовых статей банка по активам, обязательствам и капиталу. В графе 1 указывается подробная информация о балансовых статьях в тенге и в тенговом эквиваленте. В графе 2 указывается тенговый эквивалент балансовых статей в иностранной валюте.

6. Активы подразделяются на активы, приносящие доход и прочие активы. Под активами, приносящими доход, понимаются активы, по которым банк получает процентное вознаграждение, фиксированный доход, доход от прироста стоимости актива. Требования по производным финансовым инструментам не относятся к активам, приносящим доход. Все остальные активы распределяются в отдельные категории в соответствии с Формой.

7. Сумма строк 21, 22 отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

8. Обязательства подразделяются на обязательства, влекущие расход и прочие обязательства. Под обязательствами, влекущими расход, понимаются обязательства, по которым банк выплачивает процентное вознаграждение, фиксированные выплаты. Обязательства по производным финансовым инструментам в категорию обязательств, влекущих расход, не включаются.

9. В строке 38 справочно отражается сумма обязательств банка перед родительской организацией по полученным займам.

10. В строке 52 в течение отчетного года справочно отражается сумма дивидендов, объявленных по простым акциям за прошедший финансовый год.

11. В строке 53 справочно указывается количество работников, занятых полный рабочий день и эквиваленты (двое сотрудников, работающих на полставки, считаются как один работник, занятый полный рабочий день).

12. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о забалансовой деятельности

Отчетный период: по состоянию на «\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ года

Индекс: ФС\_УО

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование статьи	Всего					
		контрагенты - финансовые организации			контрагенты - нефинансовые организации		
		со сроком до 6 месяцев	со сроком более 6 месяцев	без срока	со сроком до 6 месяцев	со сроком более 6 месяцев	без срока
		1	2	3	4	5	6
1	Гарантии и аккредитивы						
1.1	Гарантии						
1.1.1	выданные						
1.1.2	полученные						
1.1.2.1	гарантии юридических лиц, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы «А-» агентства «Standard&Poors» или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.2	гарантии юридических лиц, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы «BB+» агентства «Standard&Poors» или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.3	гарантии юридических лиц, имеющих долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства «Standard&Poors» или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.4	гарантии юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B+» агентства «Standard&Poors» или другого аналогичного рейтингового агентства						

1.1.2.5	гарантии, полученные банком-резидентом Республики Казахстан от родительских банков, имеющих долговой рейтинг не ниже «BBB» агентства «Standard&Poors» или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.6	прочие гарантии юридических лиц						
1.1.2.7	гарантии физических лиц						
2	Аккредитивы						
2.1	выданные						
2.2	полученные						
3	Обязательства по размещению и получению вкладов/займов в будущем						
3.1	Будущие обязательства по предоставляемым займам						
3.2	Будущие обязательства по размещаемым вкладам						
3.3	Будущие обязательства по получаемым займам						
3.4	Будущие обязательства по получаемым вкладам						
3.5	Условные обязательства по векселям						
3.6	Обязательства по форфейтинговым операциям						
3.7	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов						
3.8	Обязательства по продаже ценных бумаг						
3.9	Обязательства по покупке ценных бумаг						
3.10	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении						
4	Производные финансовые инструменты (в целях хеджирования)						
4.1	Фьючерсные контракты на покупку аффинированных драгоценных металлов						
4.2	Фьючерсные контракты на продажу аффинированных драгоценных металлов						
4.3	Фьючерсные контракты на покупку товаров						
4.4	Фьючерсные контракты на продажу товаров						

4.5	Фьючерсные контракты на покупку финансовых активов						
4.6	Фьючерсные контракты на продажу финансовых активов						
4.7	Покупка иностранной валюты «форвард»						
4.8	Продажа иностранной валюты «форвард»						
4.9	Приобретенные опционные контракты «колл»						
4.10	Приобретенные опционные контракты «пут»						
4.11	Проданные опционные контракты «пут»						
4.12	Проданные опционные контракты «колл»						
4.13	Плавающий процентный своп						
4.14	Фиксированный процентный своп						
4.15	Приобретенный валютный своп						
4.16	Проданный валютный своп						
4.17	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам						
5	Производные финансовые инструменты (в прочих целях)						
5.1	Фьючерсные контракты на покупку аффинированных драгоценных металлов						
5.2	Фьючерсные контракты на продажу аффинированных драгоценных металлов						
5.3	Фьючерсные контракты на покупку товаров						
5.4	Фьючерсные контракты на продажу товаров						
5.5	Фьючерсные контракты на покупку финансовых активов						
5.6	Фьючерсные контракты на продажу финансовых активов						
5.7	Покупка иностранной валюты «форвард»						
5.8	Продажа иностранной валюты «форвард»						
5.9	Приобретенные опционные контракты «колл»						
5.10	Приобретенные опционные контракты «пут»						
5.11	Проданные опционные контракты «пут»						

5.12	Проданные опционные контракты «колл»						
5.13	Плавающий процентный своп						
5.14	Фиксированный процентный своп						
5.15	Приобретенный валютный своп						
5.16	Проданный валютный своп						
5.17	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам						
6	Прочие условные требования						

продолжение таблицы

в том числе по нерезидентам					
контрагенты - финансовые организации			контрагенты - нефинансовые организации		
со сроком до 6 месяцев	со сроком более 6 месяцев	без срока	со сроком до 6 месяцев	со сроком более 6 месяцев	без срока
7	8	9	10	11	12

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 печати

*Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных*

Отчет о забалансовой деятельности

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о забалансовой деятельности» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма раскрывает структуру внебалансовых статей банка по условным и возможным требованиям и обязательствам.

6. В Форме отражаются суммы условных требований и суммы условных обязательств в отношении контрагентов-финансовых и контрагентов-нефинансовых организаций (в том числе нерезидентов) в разрезе финансовых инструментов.

7. В строке 4 отражается сумма остатков по сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенными с целью хеджирования рисков.

8. В строке 5 отражается сумма остатков по всем остальным производным финансовым инструментам (включая спекулятивные сделки с намерением получить прибыль в результате изменений и колебаний цен).

9. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках

Отчетный период: по состоянию на «\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ года

Индекс: ФС\_РВ

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование банка, в котором размещены вклады и (или) открыты корреспондентские счета	Страна резидентства	Сумма (в тысячах тенге)	Размер резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
1	2	3	4	5
Корреспондентские счета в других банках				
Итого				
Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)				
Итого				
Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)				
Итого				
Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)				
Итого				
Долгосрочные вклады, размещенные в других банках				
Итого				
Условные вклады, размещенные в других банках				
Итого				
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»				
Итого				

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 печати

Приложение  
к форме, предназначенной для  
сбора административных данных  
«Отчет о расшифровке вкладов и  
корреспондентских счетов, размещенных в  
других банках»

*Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных*

Отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.
4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**1. Пояснение по заполнению Формы**

5. В Форме отражаются сведения по остаткам денег на сберегательных счетах и корреспондентских счетах, размещенных и открытых в других банках, в разрезе банков.
6. В графе 2 указывается наименование банка, в котором размещен вклад и (или) открыт корреспондентский счет, в графе 3 указывается страна резидентства банка, в котором размещен вклад и (или) открыт корреспондентский счет, в графе 4 отражается сумма текущего остатка по вкладу и (или) корреспондентскому счету на отчетную дату.
7. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.
8. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о структуре портфеля ценных бумаг

Отчетный период: по состоянию на «\_\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ года

Индекс: ФС\_ССЦБ

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(наименование банка)

№ п/п	Наименование эмитента	Наименование страны-эмитента	Наименование ценной бумаги	Национальный идентификационный номер или международный идентификационный номер	Количество ценных бумаг (штук)			Номинальная стоимость/покупная стоимость ценной бумаги (в тысячах тенге)	Валюта номинальной стоимости
					Всего	в том числе обремененные ценные бумаги	в том числе ценные бумаги, переданные в РЕПО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан								
1.1.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан								
1.1.1.	ноты Национального банка Республики Казахстан								
1.1.2.	ценные бумаги местных исполнительных органов								
1.1.3.	ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан								
1.1.4.									





2.4	Облигации Акционерного общества «Банк Развития Казахстана»									
2.4.1.										
2.4.п.										
3	Ценные бумаги иностранных государств									
3.1.	Ценные бумаги иностранных государств									
3.1.1.										
3.1.п.										
3.2.	Ценные бумаги, ранее принятые в качестве залога и перешедшие в собственность банка									
3.2.1.										
3.2.п.										
4	Негосударствен ные ценные бумаги эмитентов- нерезидентов Республики Казахстан									
4.1.	Негосударствен ные ценные бумаги эмитентов- нерезидентов Республики Казахстан									



продолжение таблицы

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге					
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная /отрицательная корректировка	Размер резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО
11	12	13	14	15	16

продолжение таблицы

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге				
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО
17	18	19	20	21

продолжение таблицы

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге					
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Размер резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО
22	23	24	25	26	27

продолжение таблицы

Балансовая стоимость (нетто) по обремененным ценным бумагам, в тысячах тенге	Дата приобретения	Дата погашения	Дата предполагаемой продажи	Категория списка фондовой биржи	Рейтинг		
					Эмитента на отчетную дату	Ценной бумаги на дату приобретения	Ценной бумагой на отчетную дату
Всего договорами РЕПО							
28 29	30	31	32	33	34	35	36

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 печати

*Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных*

Отчет о структуре портфеля ценных бумаг

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о структуре портфеля ценных бумаг» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма содержит информацию о структуре портфеля ценных бумаг в разрезе их категорий:

- 1) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- 2) ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 3) ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

6. В Форме указываются сведения о вложениях банка в долговые и долевыми ценные бумаги, за исключением вложений в акции (доли участия в уставных капиталах) дочерних и ассоциированных организаций, а также прочего участия в уставных капиталах юридических лиц, отраженных в Отчете об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц.

7. В графе 9 номинальная стоимость заполняется по облигациям, покупная стоимость заполняется по акциям, графа 10 по акциям не заполняется.

8. Размер резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

9. В графе 11 отражается сумма ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по стоимости приобретения.

10. В графе 16 отражаются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и обремененные договорами РЕПО.

11. В графе 17 отражается стоимость приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по стоимости приобретения.

12. В графе 21 отражаются ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и обремененные договорами РЕПО.

13. В графе 22 отражается стоимость приобретения ценных бумаг, удерживаемых до погашения по стоимости приобретения.

14. В графе 27 отражаются ценные бумаги, удерживаемые до погашения и обремененные договорами РЕПО.

15. В графе 33 указывается категория ценных бумаг эмитентов - резидентов Республики Казахстан согласно официальному списку фондовой биржи Республики Казахстан. Данная графа не заполняется по ценным бумагам эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан.

16. В графе 34 указывается рейтинг эмитента ценной бумаги на отчетную дату, присвоенный рейтинговым агентством.

17. В графе 35 указывается рейтинг ценной бумаги на дату приобретения, присвоенный рейтинговым агентством, в графе 36 указывается рейтинг ценной бумаги на отчетную дату, присвоенный рейтинговым агентством.

18. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц

Отчетный период: по состоянию на «\_\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ года

Индекс: ФС\_ИКДЮ

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(наименование банка)

№	Наименование юридического лица	Покупная стоимость (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость (в тысячах тенге)			Количество акций (штук)
			Всего	Начисленное вознаграждение	Размер резервов (провизии), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	
1	2	3	4	5	6	7
I	Всего инвестиции в финансовые организации					
1	Финансовые организации резиденты Республики Казахстан					
1.1	Банки второго уровня					
1.1.1						
1.1.n						
1.2	Страховые (перестраховочные) организации					
1.2.1						
1.2.n						
1.3	Добровольные накопительные пенсионные фонды					
1.3.1						
1.3.n						
1.4	Профессиональные участники рынка ценных бумаг					
1.4.1						
1.4.n						
1.5	Иные финансовые организации					
1.5.1						
1.5.n						
2	Юридические лица - нерезиденты Республики Казахстан					
2.1	Банки					
2.1.1						
2.1.n						
2.2	Страховые организации					
2.2.1						
2.2.n						

2.3	Добровольные накопительные пенсионные фонды					
2.3.1						
2.3.n						
2.4	Профессиональные участники рынка ценных бумаг					
2.4.1						
2.4.n						
2.5	Иные финансовые организации					
2.5.1						
2.5.n						
II	Всего инвестиции в нефинансовые организации					
3	Дочерние специальные организации-нерезиденты Республики Казахстан, созданные в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банка					
3.1						
3.n						
4	Дочерние специальные финансовые компании, созданные для сделок секьюритизации в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации					
4.1						
4.n						
5	Дочерние организации-резиденты Республики Казахстан, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка					
5.1						
5.n						

6	Дочерние организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, осуществление лизинговой деятельности					
6.1						
6.n						
7	Организации, оказывающие услуги по обеспечению информационного, телекоммуникационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов по банковской деятельности, включая расчеты по операциям с платежными карточками					
7.1						
7.n						
8	Организации, осуществляющие деятельность по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства					
8.1						
8.n						
9	Ассоциации (союзы) банков					
9.1						
9.n						

10	Юридические лица, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства					
10.1						
10.n						
11	Фондовая биржа и центральный депозитарий, осуществляющие деятельность на территории Республики Казахстан					
11.1						
11.n						
12	Кредитные бюро					
12.1						
12.n						
13	Иные юридические лица – при осуществлении исламским банком банковской деятельности, предусмотренной главой 4-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»					
13.1						
13.n						
14	Иные юридические лица					
14.1						
14.n						
	Всего инвестиций					

продолжение таблицы

Соотношение количества акций, принадлежащих банку, к общему количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций эмитента или доля участия в уставном капитале юридического лица (в процентах)	Отношение балансовой стоимости акций эмитента или доли участия в уставном капитале юридического лица к собственному капиталу банка (в процентах)	Дата приобретения	Долевые финансовые инструменты	Наименование международной фондовой биржи, на которой находятся в свободном обращении акции юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан
8	9	10	11	12

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 печати

Приложение  
к форме, предназначенной для сбора  
административных данных «Отчет об  
инвестициях банка, а также исламского  
банка в капитал других  
юридических лиц»

*Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных*

Отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц

### **1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

### **2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В Форме отражаются сведения о размере инвестиций банка, исламского банка в капитал дочерних и ассоциированных организаций, а также других юридических лиц.

6. Все данные Формы представляются по характеру деятельности юридического лица, в капитале которых участвует банк.

7. В графе 3 отражается покупная стоимость акций на дату приобретения.

8. Графу 5 не заполняют исламские банки, осуществляющие деятельность, предусмотренную главой 4-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

9. В графе 9 для расчета отношения балансовой стоимости акций эмитента или доли участия в уставном капитале юридического лица к собственному капиталу банка используется регуляторный собственный капитал, рассчитанный в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924.

10. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

11. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о структуре активов и условных обязательств,  
а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности

Отчетный период: по состоянию на «\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ года

Индекс: ФС\_КА\_МСФО

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным  
месяцем

\_\_\_\_\_ (наименование банка)

№	Активы	Стандартные						Справочно: стоимость обеспечения						
		Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Всего	из них		резервы (проеви зии)				
								стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)	7		8			
1	2	3	4	5	6	7			8					
1	Вклады (включая корреспондентские счета), в том числе:													
1.1	нерезидентов Республики Казахстан													
2	Займы:													
2.1	займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в том числе:													
2.1.1	нерезидентам Республики Казахстан													
2.2	займы юридическим лицам, в том числе:													
2.2.1	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:													







продолжение таблицы

Сомнительные							
Сомнительные 1 категории (в случае начисления резервов (проезизий) в размере до 5%)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проезизий)	
9	10	11	12	13	14	15	Резервы (проезизий) 16

продолжение таблицы

Сомнительные							
Сомнительные 2 категории (в случае начисления резервов (проезизий) в размере от 5% до 10%)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проезизий)	
17	18	19	20	21	22	23	Резервы (проезизий) 24

продолжение таблицы

Сомнительные						
Сомнительные 3 категории (в случае начисления резервов (провизий) в размере от 10% до 20%)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)
25	26	27	28	29	30	31
						32

продолжение таблицы

Сомнительные						
Сомнительные 4 категории (в случае начисления резервов (провизий) в размере от 20% до 25%)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)
33	34	35	36	37	38	39
						40

продолжение таблицы

Сомнительные								
Сомнительные 5 категории (в случае начисления резервов (провизий) в размере от 25% до 50%)								
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения			
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)		
41	42	43	44	45	46	47	Резервы (провизии)	48

продолжение таблицы

Безнадежные (в случае начисления резервов (провизий) в размере от 50% до 100%)								
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения			
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)		
49	50	51	52	53	54	55	Резервы (провизии)	56

продолжение таблицы

Всего						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/ отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)
57	58	59	60	61	62	63
						64

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 печати

Приложение  
к форме, предназначенной для сбора  
административных данных «Отчет  
о структуре активов и условных  
обязательств, а также резервов (провизий),  
сформированных  
в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности»

*Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных*

Отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

### 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

### 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма содержит информацию об активах и условных обязательствах банка, подлежащих классификации в разрезе признака резидентства.

6. Классификационная категория активов и условных обязательств определяется в соответствии с Таблицей 1 Пояснения, в зависимости от фактически сформированных резервов (провизий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таблица 1. Определение классификационной категории актива, условного обязательства

Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в %	Классификационная категория
0%	Стандартный
0,01 % - 5 %	Сомнительный 1 категории
5,01 % - 10 %	Сомнительный 2 категории
10,01 % - 20 %	Сомнительный 3 категории
20,01 % - 25 %	Сомнительный 4 категории
25,01 % - 50 %	Сомнительный 5 категории
50,01 % - 100 %	Безнадежный

7. Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности рассчитывается от балансовой стоимости актива, условного обязательства по данным бухгалтерского учета увеличенной на сумму провизий резервов (провизий).

8. В строке 2 сумма в каждой графе равна сумме соответствующей графы в строках 2.1, 2.2, 2.3 и 2.4.

9. В строках 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.4.1.1 указываются займы, выданные на приобретение и строительство недвижимости, которая будет использоваться в коммерческих целях.

10. В строках 2.2.1.2, 2.2.2.2, 2.4.1.2 указываются займы, выданные на приобретение и строительство недвижимости, предназначенной непосредственно для жилья.

11. В строках 2.3.1.1, 2.3.2.1 отражаются займы, выданные физическим лицам для хозяйственных, семейных и прочих личных нужд. Сюда включаются кредитные карточки или любой другой тип кредита в форме открытого лимита для потребительских целей. Потребительские цели включают в себя: покупку автотранспорта (бытовой техники или мебели), ремонт или перестройка жилья заемщика (без обеспечения недвижимостью), расходы на образование, медицинские расходы, налоги, поездки на отдых, овердрафты по сберегательным счетам.

12. В случае, когда займы выданы индивидуальным предпринимателям на собственные цели, а также, если займы выданы адвокатам и нотариусам (без образования юридического лица) данные по ссудной и просроченной задолженности по займам отражаются в строке 2.3.

13. В строке 2.4 отражаются займы, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан. В строке 2.4.2 указываются займы, выданные индивидуальным предпринимателям для осуществления предпринимательской деятельности.

14. В строке 3 отражаются займы, включенные в портфель однородных займов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

15. В графах 3, 11, 19, 27, 35, 43, 51 и 59 отражается сумма начисленного, но не полученного вознаграждения по основному долгу.

16. В графах 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 и 61 отражается дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков. Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков определяется по формуле:

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t}, \text{ где}$$

$PV$  – приведенная стоимость будущих денежных потоков;

$CF$  – предполагаемые потоки денег;

$r$  – первоначальная эффективная ставка процента для индивидуальных активов и ставка, представляющая собой приближенную оценку первоначальной эффективной ставки процента для однородных активов;

$t$  – количество лет.

17. Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков рассчитывается по индивидуальным займам, не входящим в портфель однородных займов.

18. В графах 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 и 62 отражается рыночная стоимость обеспечения.

19. В графах 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 и 63 отражается приведенная стоимость обеспечения, используемая при расчете размера резерва (провизии), то есть стоимость с применением дисконтов, рассчитанных на основании статистических данных с учетом срока реализации.

20. В графах 8, 16, 24, 32, 40, 48, 56 и 64 отражается сумма резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

21. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

22. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах

Отчетный период: по состоянию на «\_\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ года

Индекс: ФС\_КА

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Активы	Стандартные		Резервы (провизии)
		Всего	из них в иностранной валюте	
		1	2	
1	Вклады (включая корреспондентские счета), в том числе:			
1.1	у нерезидентов Республики Казахстан			
2	Займы:			
2.1	займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в том числе:			
2.1.1	нерезидентам Республики Казахстан			
2.2	займы юридическим лицам, в том числе:			
2.2.1	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.2.1.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости			
2.2.1.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости			
2.2.2	резидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.2.2.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости			
2.2.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости			
2.3	займы физическим лицам, в том числе:			
2.3.1	резидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.3.1.1	на потребительские цели, в том числе:			
2.3.1.1.1	на приобретение автотранспорта			
2.3.1.2	ипотечные жилищные займы			
2.3.1.3	на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)			
2.3.1.4	прочие займы, в том числе:			
2.3.1.4.1	кредитные карты			
2.3.2	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.3.2.1	на потребительские цели, в том числе:			
2.3.2.1.1	на приобретение автотранспорта			
2.3.2.2	ипотечные жилищные займы			

2.3.2.3	на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)			
2.3.2.4	прочие займы, в том числе:			
2.3.2.4.1	кредитные карты			
2.4	займы субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.4.1	юридическим лицам, в том числе:			
2.4.1.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости			
2.4.1.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости			
2.4.2	физические лица, в том числе:			
2.4.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)			
3	Справочно: Портфель однородных займов, в том числе:			
3.1	юридические лица			
3.2	физические лица			
3.3	субъекты малого и среднего предпринимательства			
4	Справочно: однородные займы, остаток основного долга по которым составляет более 100 000 000 (сто миллионов) тенге			
5	Справочно: займы (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов), выданные в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки			
6	Операции «обратное РЕПО», в том числе:			
6.1	с нерезидентами Республики Казахстан			
7	Инвестиции в капитал (за исключением инвестиций в субординированный долг), в том числе:			
7.1	нерезидентов Республики Казахстан			
8	Ценные бумаги, в том числе:			
8.1	нерезидентов Республики Казахстан			
9	Дебиторская задолженность, в том числе:			
9.1	нерезидентов Республики Казахстан			
10	Секьюритизированные активы, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации			
11	Итого стандартных и классифицированных активов			
12	Условные обязательства			
13	Итого стандартных и классифицированных активов и условных обязательств			

продолжение таблицы

Сомнительные																
Сомнительные 1			Сомнительные 2			Сомнительные 3			Сомнительные 4			Сомнительные 5				
Резервы (провизии)		Все го	из них в иностранной валюте		Все го	Резервы (провизии)		Все го	из них в иностранной валюте		Все го	Резервы (провизии)		Все го	из них в иностранной валюте	
из них в иностранной валюте	5		6	7		8	9		10	11		12	13		14	15
4		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	

продолжение таблицы

Всего	Резервы (провизии)		Всего		Резервы (провизии)
	из них в иностранной валюте	20	21	22	
19	20	21	22	23	24

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 печати

*Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных*

Отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.
4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма содержит информацию об активах и условных обязательствах банка, подлежащих классификации в тенге и иностранной валюте, в том числе в разрезе признака резидентства.
6. В Форме отражается остаток основного долга активов, включая активы, вынесенные на счета просроченной задолженности (за исключением просроченной задолженности по начисленному вознаграждению).
7. В графах 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21 и 24 отражается сумма резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по активам, указанным в графах 1, 4, 7, 10, 13, 16, 19 и 22, отнесенным к классификационной категории в соответствии с пунктом 11 Пояснения. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.
8. В строке 3 справочно отражаются займы, включенные в портфель однородных займов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
9. В случае, если остаток основного долга по займу, входящему в портфель однородных займов, составляет на дату оценки риска более 100 000 000 (сто миллионов) тенге или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, то классификационная категория данного займа дополнительно определяется на индивидуальной основе в соответствии с пунктом 11 Пояснения и отражается в строке 4.
10. В целях заполнения отчетности применяется следующий порядок классификации активов и условных обязательств.  
Классификации подлежат активы - требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе к банкам, а также условные обязательства, за исключением требований к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан и расчетов по налогам и другим обязательным платежам в бюджет.  
Не подлежат классификации условные обязательства, принятые банком за клиента в пользу третьих лиц и несущие кредитные риски клиента, вытекающие из условий договора, по которым имеется 100 процентное покрытие в виде денег, отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка.  
Активы и условные обязательства подразделяются на стандартные и классифицированные.  
Классифицированный актив представляет собой актив, по которому требование не исполняется в соответствии с условиями договора либо имеются признаки, что требование по нему будет исполнено не в полном объеме или не будет исполнено вообще.

Классифицированное условное обязательство представляет собой условное обязательство, по которому имеется вероятность исполнения банком своих обязательств.

Актив и условное обязательство, не относящиеся к классифицированным, являются стандартными.

Классифицированные активы и условные обязательства подразделяются на следующие категории:

- 1) сомнительные;
- 2) безнадежные.

Классификация требований к банкам, требования по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированных активов, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств осуществляется в соответствии с пунктом 11 Пояснения.

Классификация займов, включенных в портфель однородных займов, инвестиций (вложений) банка в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица и ценных бумаг, находящихся в портфеле банка осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в Таблице 3 пункта 12 Пояснения.

В случае если банк имеет несколько требований к одному и тому же лицу (включая заем, дебиторскую задолженность, условные обязательства) то такие требования классифицируются в соответствии с классификационной категорией худшего качества по одному из требований к этому лицу.

Если классифицируемый актив, условное обязательство занимает промежуточное положение между двумя классификационными категориями то данный актив, условное обязательство следует относить к более низкой категории.

11. Определение классификационной категории в зависимости от уровня риска по требованиям к банкам, требованиям по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированным активам, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств осуществляется в соответствии с Таблицей 1 Пояснения.

Определение уровня риска по требованиям к банкам, требованиям по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированным активам, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств осуществляется в соответствии с Таблицей 2 Пояснения.

Критерии для оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) установлены Таблицами 2-1, 2-2, 2-3 Пояснения.

Таблица 1. Классификационная категория по требованиям к банкам, требованиям по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированным активам, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств

Количество баллов, для определения рейтинга актива (условного обязательства)	Классификационная категория
до 1 (включительно)	Стандартный
от 1 до 2 (включительно)	Сомнительный 1 категории
	Сомнительный 2 категории
от 2 до 3 (включительно)	Сомнительный 3 категории
	Сомнительный 4 категории
от 3 до 4 (включительно)	Сомнительный 5 категории
от 4 и более	Безнадежный

Определенная в соответствии с Таблицей 1 Пояснения классификационная категория кредитов (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов), выданных в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки, заработной платы и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика, а также кредитов, условия которых предусматривают наличие валютного риска для заемщиков, не может быть выше «сомнительной 3 категории».

Таблица 2. Определение уровня риска по требованиям к банкам, требованиям по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированным активам, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств

№	Критерии	Баллы			
		По займам (за исключением, инвестиционных займов и связанным с ними условным обязательствам, а также ипотечных жилищных займов), дебиторской задолженности и условным обязательствам*	По инвестиционным займам и связанным с ними условным обязательствам	По ипотечным жилищным займам, выданным физическим лицам	
1	Финансовое состояние				
1.1	Стабильное	0	0	-1	
1.2	Удовлетворительное	+1	+1	0	
1.3	Неудовлетворительное	+2	+2	+1	
1.4	Нестабильное	+3	+3	+2	
1.5	Критическое	+4	+4	+3	
2	Просрочка погашения любого из платежей по классифицируемому активу				
	по займу	по дебиторской задолженности			
2.1	отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу за последние двенадцать месяцев		-1	0	-1
2.2	займы, по которым имела просрочка платежей до текущей даты за последние двенадцать месяцев, и по которым срок оплаты платежей не наступил		0	0	0
2.2.1	15-30 дней	до 14 дней	+1,5	+1,5	+1
2.2.2	31-60 дней	от 15 до 30 дней	+2,5	+2,5	+2
2.2.3	61-90 дней	от 31 дня до 60 дней	+3,5	+3,5	+3
2.2.4	свыше 90 дней	свыше 60 дней	+4,5	+4,5	+4

3	Доля нецелевого использования актива, в процентах			
3.1	до 25 процентов	0	0	-
3.2	более 25 процентов	1	1	-
3.3	более 50 процентов	2	2	-
3.4	более 75 процентов	3	3	-
3.5	100 процентов	4	4	-

\* Уровень риска по займам под оборотный капитал (то есть займов для финансирования текущей деятельности организации в размере, не превышающем активы за минусом долгосрочных активов (инвестиций и основных средств), дебиторской задолженности, условных обязательств определяется на основе критериев, предусмотренных строками 1 и 2 настоящей таблицы.

Таблица 2-1. Критерии для оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) – банка, заемщика (должника, созаемщика) - организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций

Оценка финансового состояния	заемщика (должника, созаемщика) - банка	заемщика (должника, созаемщика) – организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций)
1) стабильное	<p>Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет устойчивое финансовое состояние, имеет стабильную репутацию на финансовых рынках. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет сводный доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций самостоятельно способен (способна) преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов, включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не участвует в судебных процессах, которые могут отрицательно повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, соответствуют и являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций платежеспособен (платежеспособна); выполняет в течение 12 последовательных месяцев все установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, качество активов и условных обязательств находится на достаточном уровне.</p>	<p>Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет устойчивое финансовое состояние, имеет стабильную репутацию на финансовых рынках. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет сводный доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций самостоятельно способна преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов, включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не участвует в судебных процессах, которые могут отрицательно повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, соответствуют и являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций платежеспособна; выполняет в течение 12 последовательных месяцев все установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, качество активов и условных обязательств находится на достаточном уровне.</p>
	<p>благоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой;</p>	<p>значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой, в пределах общепринятых норм;</p>

2) удовлетворительное	<p>Финансовое состояние банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций в большинстве случаев устойчиво. У банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций имеется доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций в большинстве случаев способен (способна) самостоятельно преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов, включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не участвует в судебных процессах, которые могут повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, соответствуют и являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет некоторые недостатки, но они не являются слишком серьезными, и руководство банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций способно их устранить. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций платежеспособен (платежеспособна); выполняет в течение 12 последовательных месяцев все установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, качество активов и условных обязательств находится на достаточном уровне.</p>	
	<p>Б о л ь ш и н с т в о коэффициентов находятся на достаточном уровне, рассчитанных в соответствии с Методикой.</p>	<p>Большинство коэффициентов находятся на достаточном уровне, рассчитанных в соответствии с Методикой.</p>
3) неудовлетворительное	<p>Финансовое состояние банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций нестабильно. У банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций имеется нерегулярный доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций в большинстве случаев самостоятельно не способен (способна) преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов, включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций участвует в судебных процессах, которые могут повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, не являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет недостатки, которые банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не способна самостоятельно их устранить. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не всегда платежеспособен (платежеспособна); в течение 12 последовательных месяцев периодически нарушает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, наблюдается ухудшение качества активов и условных обязательств.</p>	
	<p>неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.</p>	<p>неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.</p>

4) нестабильное	<p>Финансовое состояние банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций нестабильно. У банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций имеется нерегулярный доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций самостоятельно не способен (способна) преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов, включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций участвует в судебных процессах, которые могут повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, не являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет недостатки, которые банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не способен (способна) самостоятельно их устранить. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не платежеспособен (платежеспособна); в течение 12 последовательных месяцев периодически нарушает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, наблюдается резкое ухудшение качества активов и условных обязательств.</p>	
	неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.	неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.
5) критическое	<p>Финансовое состояние банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций в течение 12 последовательных месяцев ухудшается и/или банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций находится в режиме консервации/ процессе реструктуризации или ликвидации. У банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций не имеет доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций самостоятельно не способен (способна) преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов, включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций участвует в судебных процессах, которые могут повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, не являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не платежеспособен (платежеспособна); в течение 12 последовательных месяцев регулярно нарушает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, наблюдается ухудшение качества активов и условных обязательств.</p>	
	отрицательные значения коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.	отрицательные значения коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.

Таблица 2-2. Критерии для оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) - юридического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность

Оценка финансового состояния	заемщика (должника, созаемщика) - юридического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность	заемщика (должника, созаемщика) при классификации инвестиционных займов и связанные с ними условных обязательств
1) стабильное	<p>финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) устойчивое; заемщик (должник, созаемщик) платежеспособен; денежные потоки позволяют обслуживать долг; положительные рыночные условия развития бизнеса, имеет хорошую конкурентную позицию на рынке; свободный доступ к ресурсам и рынку капитала, нет зависимости от ограниченного количества поставщиков, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) в течение срока действия договора; возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений; по срокам активы и обязательства заемщика (должника, созаемщика) соизмеримы; заемщик (должник, созаемщик) имеет положительную кредитную историю:</p>	<p>значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой; значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой, в пределах общепринятых норм;</p>
2) удовлетворительное	<p>финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) этой категории близко к характеристикам «стабильного», но вероятность поддержки его на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой; в динамике наблюдается незначительное уменьшение денежных потоков, потоки позволяют покрыть основную часть долга; заемщиком (должником, созаемщиком) принимаются меры для улучшения своего финансового состояния; присутствуют минимальные риски концентрации поставщиков товаров, услуг и потребителей продукции заемщика (должника, созаемщика); возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений, в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам:</p>	<p>наблюдается снижение уровня доходов</p> <p>уровень доходов, платежеспособности, убытков с начала кредитования, находятся на уровне, предусмотренном бизнес-планом должника;</p>

<p>3) неудовлетворительное</p>	<p>существует определенная вероятность, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов:</p> <p>имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика); рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев; неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой, низкий уровень платежеспособности, высокая зависимость от заемных средств; снижение рыночной доли, нет уверенности в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния; предоставление заемщику (должнику, созаемщику) займа в целях погашения ранее предоставленного займа, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (должника, созаемщика);</p>	<p>финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) этой категории близко к характеристикам «стабильного», но вероятность поддержки ее на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой; уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеет незначительное, неблагоприятное отклонение от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника; в динамике наблюдается незначительное уменьшение денежных потоков, при этом потоки позволяют покрыть основную часть долга; заемщиком (должником, созаемщиком) принимаются меры для улучшения своего финансового состояния; присутствуют минимальные риски концентрации поставщиков товаров, услуг и потребителей продукции заемщика (должника, созаемщика); возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам;</p>
	<p>заемщик (должник, созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по займам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2).</p> <p>имеется одна пролонгация за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;</p>	

<p>4) нестабильное</p>	<p>финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) этой категории отличается от характеристики «неудовлетворительного» одним из следующих факторов: у заемщика (должника, созаемщика) нарушены все показатели, определенные Методикой; заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок не более 1 года</p>	<p>существует определенная вероятность, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов: имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика); уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеют значительные неблагоприятные отклонения от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника, и могут повлиять на реализацию бизнес-плана; снижение рыночной доли; нет уверенности в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния; заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок не более 1 года</p>
	<p>заемщик (должник, созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по займам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2). имеются две пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;</p>	

<p>5) критическое</p>	<p>заемщик (должник, созаемщик) не рассчитывается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов:</p> <p>заемщик (должник, созаемщик) не осуществляет деятельность, отсутствуют обороты денежных средств по его текущим банковским счетам и в кассе, отражающие результаты его деятельности (за исключением оборотов, связанных с использованием заемных средств и финансовой помощи); в показателях финансовой (в том числе управленческой) отчетности заемщика (должника, созаемщика) имеются значительные расхождения и (или) в заключении по анализу финансового состояния заемщика (должника, созаемщика), составленным уполномоченным подразделением банка в соответствии с Методикой, имеются значительные расхождения с финансовой (в том числе управленческой) отчетностью заемщика (должника, созаемщика) и в целом достоверность оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) и используемые для ее расчета показатели вызывают сомнение, отсутствует документация по кредитному мониторингу в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4602 (далее – постановление № 49);</p>	<p>постоянное ухудшение финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) достигло критического уровня:</p> <p>отсутствует кредитное досье у заемщика (должника, созаемщика);</p>
		<p>заемщик (должник, созаемщик) неплатежеспособен; заемщик (должник, созаемщик) признан банкротом; заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок более 1 года; заемщик (должник, созаемщик) имеют форс-мажорные обстоятельства, нанесшие ему материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность, потеря рыночных позиций; имеются три и более пролонгации за весь срок кредитования.</p>

Дополнительные условия	В случае отсутствия в кредитном досье информации об определении финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) в соответствии с Методикой, документации по кредитному мониторингу заемщика (должника, созаемщика) в соответствии с постановлением № 49, в течение 2 (двух) месяцев, следующих за окончанием периода мониторинга, установленного банком по данному заемщику (должник, созаемщик), то оценка финансового состояния такого заемщика (должника, созаемщика) понижается на одну категорию. При отсутствии вышеуказанной информации по истечении 3 (трех) месяцев и более финансовое состояние такого заемщика (должника, созаемщика) оценивается как критическое.	
------------------------	---	--

Таблица 2-3. Критерии для оценки финансового состояния заемщика (созаемщика) - физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью

Оценка финансового состояния	заемщика - физического лица по ипотечным жилищным займам	заемщика (созаемщика) - физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, по прочим займам
1) стабильное	<p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, заемщик (созаемщик) способен своевременно и в полном объеме погасить заем в соответствии с анализом его доходов и расходов, платежеспособности и его кредитной истории;</p> <p>уровень образования заемщика (созаемщика), профессиональный опыт, систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;</p> <p>отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика) не превышает:</p> <p>40 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 месячного расчетного показателя (далее - МРП), действующим на момент выдачи займа и (или) изменения места трудовой деятельности;</p> <p>50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;</p> <p>60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП;</p> <p>70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП, при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;</p>	
	<p>достаточность денежных средств у заемщика, необходимых для выплаты первоначального взноса за жилище, а также для покрытия расходов, связанных с заключением сделок по купле-продаже и выдаче ипотечного жилищного займа;</p>	<p>достаточность денежных средств у заемщика (созаемщика), необходимых для погашения займа;</p>

<p>2) удовлетворительное</p>	<p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки, показывающие временное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), отсутствует кредитная история заемщика (созаемщика);</p> <p>выявлены факторы, способные временно ухудшить платежеспособность заемщика (созаемщика) в течение срока действия договора по займу, но они незначительны; при этом есть уверенность в том, что заемщик (созаемщик) способен справиться с временными факторами понижения платежеспособности и рассчитаться по своим обязательствам по займу;</p> <p>систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;</p> <p>отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>не превышает 50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;</li> <li>не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;</li> <li>не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП;</li> <li>более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП;</li> </ul> <p>при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;</p>
----------------------------------	---

<p>3) неудовлетворительное</p>	<p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки, показывающие временное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), отсутствует кредитная история заемщика (созаемщика);</p> <p>выявлены факторы, способные временно ухудшить платежеспособность заемщика (созаемщика) в течение срока действия договора по займу, но они незначительны, при этом есть уверенность в том, что заемщик (созаемщик) способен справиться с временными факторами понижения платежеспособности и рассчитаться по своим обязательствам по займу;</p> <p>систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывает сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;</p> <p>отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):</p> <p>не превышает 50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;</p> <p>не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;</p> <p>не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП;</p> <p>более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП;</p> <p>при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;</p> <p>у заемщика (созаемщика) имеются просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по займам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2). Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к займам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;</p> <p>имеется одна пролонгация за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;</p>
------------------------------------	--

<p>4) нестабильное</p>	<p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки постоянного и значительного ухудшения уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), у заемщика (созаемщика) отсутствует кредитная история;</p> <p>трудовая занятость в секторе с нестабильным уровнем рентабельности или непостоянство трудовой деятельности, снижение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика) с учетом текущих темпов инфляции, при отсутствии других источников дохода от предпринимательской деятельности;</p> <p>отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;</li> <li>не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;</li> <li>более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 65 МРП;</li> </ul> <p>при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;</p> <p>у заемщика (созаемщика) имеются просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по займам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2). Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к займам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;</p> <p>имеются две пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;</p>
	<p>значительная часть основного долга по ипотечному жилищному займу может быть погашена только за счет продажи недвижимого имущества, переданного в обеспечение ипотечного жилищного займа или иного недвижимого имущества заемщика, существует большая вероятность, что заемщик не рассчитается с банком по своим обязательствам;</p>

5) критическое	<p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, выявлено постоянное и значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика) до критического уровня, отсутствует кредитное досье, кредитная история заемщика (созаемщика) или иная информация о платежеспособности заемщика (созаемщика) свидетельствуют о несвоевременном исполнении обязательств перед банком или неплатежеспособности заемщика (созаемщика);</p> <p>потеря трудовой занятости или коммерческой деятельности или выявлены факторы, нанесшие заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющие ему продолжать иную коммерческую деятельность, существует большая вероятность, что заемщик (созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам;</p> <p>отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика) более:</p> <p>60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;</p> <p>70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 40 МРП;</p> <p>имеются три и более пролонгации за весь срок кредитования.</p>	
Дополнительные условия	<p>В случае привлечения созаемщика коэффициенты, указанные в настоящей строке, исчисляются из совокупных доходов и расходов заемщика и созаемщика.</p>	<p>Финансовое состояние заемщика (созаемщика) - физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, оценивается на момент выдачи займа.</p> <p>При каждом возникновении просроченных долгов свыше тридцати календарных дней осуществляется оценка финансового состояния заемщика (созаемщика). Оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) в данном случае осуществляется в дальнейшем на ежемесячной основе до полного погашения просроченной задолженности.</p>

Пояснения по критериям Таблиц 2-2, 2-3 Пояснения.

1) Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) его уполномоченным органом (далее - Методика) и являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним документам банка.

Методика разрабатывается банком самостоятельно с учетом требований Пояснения и включает порядок, метод, периодичность, способы оценки финансового состояния, перечень необходимых документов и иной информации, позволяющих определить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика).

Методика содержит следующие основные показатели, но не ограничиваясь ими, рассчитанные с учетом особенностей отрасли, сезонности (цикличности) производства, сферы деятельности заемщика (должника, созаемщика):

платежеспособность - раскрывает способность заемщика (должника, созаемщика) обслуживать свои обязательства, рассчитываемую банком исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой банка;

финансовая устойчивость - раскрывает структуру капитала, уровень доходности (в динамике за последние 3 календарных года), рентабельность (в динамике), отсутствие (наличие) просроченных долгов, доступ заемщика (должника, созаемщика) к рынку капитала, наличие другой значимой информации, позволяющей оценить финансовую устойчивость заемщика (должника, созаемщика), рассчитываемую банком исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой банка;

способность обслуживания долга, движения денежных потоков и их прогноз;

состав и динамика дебиторско-кредиторской задолженности (за последний отчетный и текущий годы);

себестоимость продукции (в динамике);

кредитная история (погашение кредитной задолженности в прошлом, наличие действующих займов);

принадлежность заемщика (должника, созаемщика) к финансовым группам и холдингам;

зависимость от одного (нескольких) поставщиков и (или) заказчиков;

меры, предпринимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) для улучшения своего финансового положения;

вовлеченность заемщика (должника, созаемщика) в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;

иные факторы, которые характеризуют рыночную позицию заемщика (должника, созаемщика), его зависимость от циклических и структурных изменений в экономике (вид отрасли, оценка привлекательности товаров (услуг), которые изготавливаются (предоставляются) заемщиком (должником, созаемщиком), рынок таких товаров (услуг), уровень конкуренции в сфере деятельности заемщика (должника, созаемщика), длительность деятельности на конкретном рынке).

2) По займам, предоставленным физическим лицам на приобретение имущества (движимого, недвижимого), оплату услуг, не связанных с предпринимательской деятельностью, остаток основного долга, по которым на дату оценки риска (не в совокупности) не превышает 0,02 процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков, подтверждение целевого использования не требуется.

3) Доля нецелевого использования актива рассчитывается индивидуально по каждому договору банковского займа, в том числе заключенному в рамках одной кредитной линии.

12. Классификационная категория займов, включенных в портфель однородных займов, инвестиций (вложений) банка в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица и ценных бумаг, находящихся в портфеле банка определяется в соответствии с Таблицей 3 в зависимости от фактически сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

В случае, если остаток основного долга по займу, входящему в портфель однородных займов, составляет на дату оценки риска более 100 000 000 (сто миллионов) тенге или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, то классификационная категория данного займа дополнительно определяется на индивидуальной основе в соответствии с пунктом 11 Пояснения и отражается в строке 4.

Таблица 3. Определение классификационной категории актива

Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в %	Классификационная категория
0%	Стандартный
0,01 % - 5 %	Сомнительный 1 категории
5,01 % - 10 %	Сомнительный 2 категории
10,01 % - 20 %	Сомнительный 3 категории
20,01 % - 25 %	Сомнительный 4 категории
25,01 % - 50 %	Сомнительный 5 категории
50,01 % - 100 %	Безнадёжный

13. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о займах по виду обеспечения

Отчетный период: по состоянию на «\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ года

Индекс: ФС\_ЗД

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

\_\_\_\_\_ (наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Займы	Займы резидентам Республики Казахстан		Займы нерезидентам Республики Казахстан		Займы, предоставленные другим банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций			Всего	
		Всего	Из них в иностранной валюте	Всего	Из них в иностранной валюте	Всего	Из них в иностранной валюте	Всего	Из них в иностранной валюте	
1	Займы (под залог недвижимости)	1	2	3	4	5	6	7	8	
2	Займы под залог вклада, в том числе:									
2.1	займы под залог вклада, предоставленные по кредитным карточкам									
3	Займы, предоставленные под гарантию и (или) поручительство, в том числе:									
3.1	гарантии Правительства Республики Казахстан									
4	Многозалоговые									
5	Займы под другое обеспечение									

6	Бланковые												
7	Итого займов												
8	Справочно: Займы, списанные за баланс	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) \_\_\_\_\_ (номер телефона)

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

место печати

*Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных*

Отчет о займах по виду обеспечения

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о займах по виду обеспечения» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма раскрывает структуру ссудного портфеля банка в разрезе займов по виду обеспечения и признака резидентства, в том числе в иностранной валюте.

6. В Форме отражается остаток ссудной задолженности, включая займы, вынесенные на счета просроченной задолженности (за исключением просроченной задолженности по начисленному вознаграждению).

7. В строке 1 отражаются займы, обеспеченные недвижимым имуществом.

8. В строке 2 отражаются займы, выданные под залог вклада, в том числе займы под залог вклада, предоставленные по кредитным карточкам.

9. В строке 4 отражаются займы, обеспеченные несколькими видами залога.

10. В строке 5 отражаются займы, выданные под другое обеспечение, не указанные в строках 1,2,3,4,6.

11. В строке 6 отражаются займы, не обеспеченные залогом.

12. Сумма займов, предоставленных другим банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, отражается в графах 5, 6 в разрезе вида обеспечения.

13. Основной вид залога определяется следующим образом:

1. если более 50% от общей стоимости залога составляет недвижимое имущество, вклад или другое обеспечение, то данный заем отражается в строке соответствующего вида залога в соответствующей строке Формы;

2. если доля каждого вида залога не превышает или равна 50% от общей стоимости залога, то данный заем отражается в строке 5.

14. В строке 8 справочно указываются займы, списанные за баланс банка в отчетном периоде.

15. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

**Заключительная часть Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан  
№ 249 опубликована в Вестнике 4 (16-28 февраля 2014 года)**



# ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

**E-KZT - это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.**

**Оплата коммуникабельных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале [www.e-kzt.kz](http://www.e-kzt.kz)**



**Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.**

**Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.**

**вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме**

**[HTTPS:// WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)**