



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 6 Официальные курсы иностранных валют
- 7 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 13 Информация о функционировании платежных систем Казахстана за II квартал 2012 года
- 15 Конъюнктурно-финансовый обзор реального сектора экономики за II квартал 2012 года
- 23 Нормативные правовые акты

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

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

заместитель редактора:

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

члены совета:

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

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

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

ответственная за выпуск:

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

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года

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

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

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

На рынке продовольственных товаров в предыдущем месяце в наибольшей степени подорожали фрукты и овощи – на 1,1%, в том числе картофель – на 7,1%, морковь – на 5,6%, лук – на 2,6%, мясо и мясопродукты – на 0,8%, в том числе баранина – на 1,5%, говядина – 1,2%, свинина и конина – по 0,7%. Цены на яйца снизились на 7,1%, крупы – на 3,3%, сахар – на 0,6%, масла и жиры – на 0,6%.

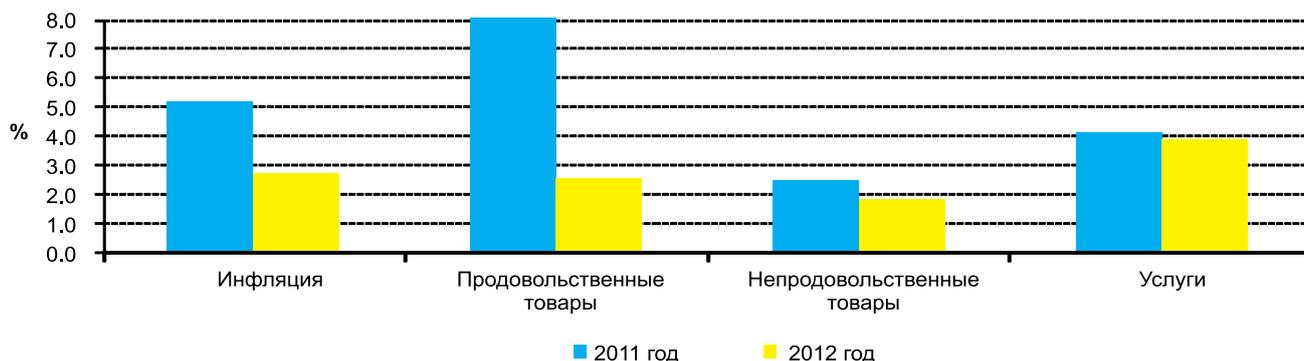
В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,2%, моющие и чистящие средства – на 0,4%, медикаменты – на 0,2%. Стоимость бензина и дизельного топлива снизилась на 0,2% и 0,3%, соответственно.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,4%. При этом тарифы за транспортируемый газ выросли на 2,3%, центральное отопление – на 1,0%, сбор мусора – на 0,7%, содержание жилья – на 0,5%. За прошедший месяц поднялись цены на услуги транспорта на 0,4%, в том числе автомобильного транспорта – на 0,6%, воздушного транспорта – на 0,9%, услуги ресторан и гостиниц – на 0,6%, медицинские услуги – на 0,5%.

В январе-июне 2012 года инфляция составила 2,7% (в январе-июне 2011 года – 5,1%). Продовольственные товары с начала 2012 года стали дороже на 2,5% (на 8,0%), непродовольственные товары – на 1,8% (на 2,5%), платные услуги – на 3,9% (на 4,1%).

График 1

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



В июне 2012 года инфляция в годовом выражении составила 4,9% (в декабре 2011 года – 7,4%). За последние 12 месяцев продовольственные товары стали дороже на 3,6% (на 9,1%), непродовольственные товары – на 4,6% (на 5,3%), платные услуги – на 7,1% (на 7,3%).

Ситуация с ценами на потребительском рынке остается стабильной и управляемой, и соответственно потенциал для увеличения инфляции минимален. Влияние следующих факторов на инфляцию является основополагающим.

Монетарные факторы. В 2011 году рост денежной массы составил только 15%, а денежная база расширилась на 10,3%. При этом номинальный рост ВВП превысил 25% (за 5 месяцев 2012 года денежная масса выросла всего на 6%, денежная база – на 16,5%). Ожидается, что до конца года данные тенденции сохранятся, и поэтому влияние монетарных факторов останется минимальным. Этому будут также способствовать меры Национального Банка по регулированию ликвидности на денежном рынке.

Денежные доходы населения. На протяжении последних 10 лет номинальные темпы роста денежных доходов населения и заработной платы составляют около 18% в год (в январе-апреле 2012 года по сравнению с соответствующим периодом 2011 года доходы населения выросли на 18,4%, заработная плата – на 17,1%). Несмотря на высокий потребительский спрос, дефицита товаров и услуг на рынке не наблюдается. Это связано с тем, что повышение благосостояния населения не выливается на потребительский рынок в полном объеме, часть доходов абсорбируется населением в виде сбережений (в 2011 году вклады населения выросли на 22,6%, в январе-мае 2012 года – на 8,3%). Положительная динамика доходов населения не вызывает опасений с точки зрения инфляционных процессов.

Внешние факторы. В последнее время наблюдается устойчивое снижение цен на мировых товарных рынках, особенно на рынке продовольствия, что оказывает благоприятное воздействие на уровень инфляции.

Так, в течение последних 12 месяцев отмечается тенденция постепенного снижения мировых цен на энергоносители, пшеницу, сахар, мясопродукты, растительные масла. По отдельным товарным позициям цены остаются выше среднегодовых значений, что свидетельствует о потенциале для дальнейшего снижения.

Ситуация на потребительском рынке в странах – основных торговых партнерах Казахстана также стабильна. Годовая инфляция в России с начала года снизилась с 6,1% до 3,6%, в Китае – с 4,1% до 3%, в Еврозоне – с 2,7% до 2,4%, в США – с 3,0% до 1,7%.

Низкий потенциал со стороны внешних факторов будет способствовать сохранению текущих инфляционных тенденций в экономике Казахстана. Таким образом, никаких объективных причин для роста инфляции в настоящее время нет. Национальный Банк совместно с Правительством будет и в дальнейшем проводить постоянный анализ и мониторинг ситуации на потребительском рынке с тем, чтобы выявлять наиболее уязвимые места и принимать необходимые упреждающие меры. Это позволит сохранить стабильность на потребительском рынке страны и удержать инфляцию ближе к нижней границе запланированного коридора 6-8% по итогам 2012 года.

2. Платежный баланс и валовый внешний долг

Профицит счета текущих операций в 1 квартале 2012 года увеличился на 54,6% по сравнению с аналогичным показателем в 1 квартале 2011 года и составил более 3,5 млрд. долл. США или 9,0% от ВВП республики (6,5% в 1 квартале 2011 года).

На протяжении 1 квартала 2012 года мировая цена на нефть сорта brent колебалась от 109,54 до 126,16 долл. США за баррель, сложившись в среднем за квартал в 118,6 долл. США за баррель, что на 13,1% выше ее среднего уровня в 1 квартале 2011 года (104,9 долл. США за баррель). Высокий уровень мировых цен на энергоносители, а также рост физических объемов поставки обеспечили прирост экспорта товаров на 30,9%, который составил в 1 квартале 2012 года 22,0 млрд. долл. США. Импорт товаров увеличился на 36,6%, превысив 10,0 млрд. долл. США.

Официальный экспорт товаров сложился на уровне 21,9 млрд. долл. США, из которых 13,7 млрд. долл. США (или 62,8%) приходится на экспорт нефти и газового конденсата. Стоимость экспорта черных металлов увеличилась на 22,7%, цветных металлов – 44,5%. При этом прирост экспорта черных и цветных металлов обеспечен только ростом количественных поставок.

Зафиксированный официальной торговой статистикой импорт товаров увеличился на 37,3% и составил 9,0 млрд. долл. США. Рост отмечен по всем группам основной номенклатуры импорта. Прирост импорта инвестиционных товаров, на которые в 1 квартале 2012 года приходится наибольший удельный вес в импорте (37,6%), составил 71,8%. По товарам промежуточного потребления увеличение произошло на 13,0%, а по потребительским товарам – на 30,2%. При этом, ввоз продовольственных потребительских товаров увеличился на 4,7%, а непродовольственных товаров – на 52,4%. Также как и по экспорту товаров, увеличение стоимости импорта в основном обеспечено наращиванием физических объемов.

В результате положительное сальдо торгового баланса за 1 квартал 2012 года выросло на 26,5% и сложилось в сумме 11,9 млрд. долл. США, перекрыв нетто-отток ресурсов по операциям с услугами, доходами и трансфертами.

Дефицит баланса услуг составил в 1 квартале 2012 года 1,6 млрд. долл. США, увеличившись на 64,6% относительно аналогичного показателя 1 квартала 2011 года, что связано с дальнейшим развитием инфраструктуры нефтегазовых месторождений республики.

Дефицит баланса инвестиционных доходов, сложившийся в 1 квартале 2012 года в 6,1 млрд. долл. США, по-прежнему обусловлен выплатами доходов прямым иностранным инвесторам в сумме 5,8 млрд. долл. США (прирост на 4,4%). При этом выплаты вознаграждения кредиторам, не связанным отношениями прямого инвестирования, снизились в 1 квартале 2012 года на 2,0%.

По финансовому счету незначительный нетто-отток в 99,7 млн. долл. США показывает, что в 1 квартале 2012 года приток капитала в страну практически сбалансировал отток капитала из страны, частично обусловленный существенным профицитом по текущим операциям платежного баланса.

По прямым инвестициям за рубеж нетто-отток в 0,6 млрд. долл. США отражает увеличение казахстанскими предприятиями акционерного капитала зарубежных филиалов и дочерних организаций. В то же время в 1 квартале 2012 года наблюдается незначительный прирост долговых обязательств казахстанских акционеров (на 105 млн. долл. США) перед своими зарубежными филиалами.

Валовый приток иностранных прямых инвестиций (ИПИ) в Казахстан составил 5,9 млрд. долл. США в сравнении с 5,3 млрд. долл. США в 1 квартале 2011 года. Прирост акционерного капитала с 0,7 млрд. долл. США до 2,1 млрд. долл. США в 1 квартале 2012 года объясняется продажей АО «Казахтелеком» своей 49-процентной доли участия в ТОО «GSM Казахстан ОАО «Казахтелеком» европейскому телекоммуникационному холдингу за 1,5 млрд. долл. США. Кроме того, в 1 квартале 2012 года валовый операционный прирост межфирменной задолженности перед прямыми иностранными инвесторами составил 4,2 млрд. долл. США против 3,1 млрд. долл. США в 1 квартале 2011 года. На указанный прирост межфирменной задолженности повлияло значительное распределение доходов (в т.ч. прошлых периодов), которые подлежат выплате в последующих кварталах текущего года. В результате столь активного распределения доходов реинвестиции сократились на 0,5 млрд. долл. США за вычетом погашения долга перед прямыми инвесторами на сумму в 1,0 млрд. долл. США и увеличением требований казахстанских предприятий к ним на 0,1 млрд. долл. США. Чистое поступление ИПИ в Казахстан составило в 1 квартале 2012 года 4,8 млрд. долл. США.

В итоге, положительный баланс по операциям прямого инвестирования сложился в 1 квартале 2012 года в 4,2 млрд. долл. США.

Нетто-отток по портфельным инвестициям в 3,9 млрд. долл. США полностью обеспечен приростом (на 3,8 млрд. долл. США) иностранных активов казахстанских резидентов в форме ценных бумаг, который в свою очередь сложился за счет роста портфеля Национального фонда на 4,5 млрд. долл. США при сокращении внешних активов банков и других секторов.

Прирост долговых обязательств сектора государственного управления и предприятий небанковского сектора был сбалансирован снижением внешних обязательств банков в результате погашения ими перед нерезидентами своих обязательств по долговому ценным бумагам. В результате нетто-отток портфельных обязательств в отчетном периоде составил всего 20 млн. долл. США.

Чистый приток обязательств по привлеченным от нерезидентов ссудам и займам предприятиями небанковского сектора и снижение активов банков по ссудам и займам, выданным нерезидентам, обеспечили нетто-приток по другим средне- и долгосрочным инвестициям в 0,5 млрд. долл. США.

Валовый внешний долг. На 31 марта 2012 года валовой внешний долг составил 129,3 млрд. долл. США, из которых 5,2 млрд. долл. США или 4% составляет внешний долг государственного сектора (обязательства Правительства и Национального Банка), на долю межфирменной задолженности приходится 63,4 млрд. долл. США или 49%, банковского сектора – 14,8 млрд. долл. США или 11%.

За 1 квартал 2012 года валовой внешний долг увеличился на 5,4 млрд. долл. США, главным образом, за счет внешней задолженности «Других секторов» (включая межфирменную задолженность), на которую приходится 5,1 млрд. долл. США прироста.

Небольшой прирост обязательств Правительства произошел, в основном, за счет активного приобретения (167,2 млн. долл. США) нерезидентами казначейских облигаций Министерства финансов на вторичных рынках ценных бумаг, которое было частично нивелировано погашением (48,0 млн. долл. США) долга по займам от международных финансовых организаций.

Увеличению обязательств Национального Банка способствовал приток депозитов нерезидентов, при сокращении объемов нот Национального Банка на руках у нерезидентов практически до нуля на отчетную дату.

Рост внешнего долга банков был обусловлен, главным образом, увеличением просроченной задолженности по выплате вознаграждения по еврооблигациям АО «БТА Банк».

Увеличение внешнего долга «Других секторов» в 1 квартале 2012 года произошло, преимущественно, за счет роста межфирменной задолженности (на 3,5 млрд. долл. США), которому помимо притока финансирования в проекты, реализуемые в Казахстане через филиалы иностранных компаний (1,6 млрд. долл. США), способствовало привлечение и дальнейшее освоение займов предприятиями республики, а также увеличение объемов объявленных дивидендов, часть которых подлежит выплате иностранным инвесторам в последующих периодах (1,2 млрд. долл. США).

Таким образом, на 31 марта 2012 года внешний долг «Других секторов» составил 109,3 млрд. долл. США, из них межфирменная задолженность – 63,4 млрд. долл. США, обязательства перед другими (неафилированными) нерезидентами – 45,8 млрд. долл. США.

Относительные параметры внешнего долга, привязанные к экспорту товаров и услуг (ЭТУ), продолжают улучшаться, что связано с опережающим ростом ЭТУ. В частности, на 31 марта 2012 года отношение валового внешнего долга к ЭТУ составило 131,5% против 133,2% на конец 2011 года.

Однако в связи с тем, что темпы роста внешнего долга за 1 квартал 2012 года превысили темпы роста ВВП, относительные параметры, привязанные к данному показателю, незначительно ухудшились. Так, отношение валового внешнего долга к ВВП на 31 марта 2012 года составило 67,9% против 66,6% на конец 2011 года.

Вследствие того, что рост активов страны опережал рост обязательств, чистый внешний долг Казахстана за 1 квартал 2012 года уменьшился на 1,7 млрд. долл. США и составил на 31 марта 2012 года 11,9 млрд. долл. США.

Важной составляющей внешних активов, особенно в плане сглаживания проблем с валютной ликвидностью, являются международные резервы Национального Банка, которые на 31 марта 2012 года превысили краткосрочный внешний долг по первоначальному сроку погашения в 3,1 раза.

3. Международные резервы и денежные агрегаты (предварительные данные)

В июне 2012 года произошло снижение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка снизились на 5,8% до 32,3 млрд. долл. США. Чистые международные резервы Национального Банка уменьшились на 5,8% и составили 31,8 млрд. долл. США. Снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке и проведенная переоценка ценных бумаг в иностранной валюте повлияли на снижение международных резервов. В результате чистые валютные запасы (СКВ) в июне 2012 года уменьшились на 7,2%. Активы в золоте выросли на 1,7% в результате проведенных операций при незначительном увеличении его цены на мировых рынках.

За июнь 2012 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 51,4 млрд. долл. США), снизились на 2,6% до 83,7 млрд. долл. США (рост за 6 месяцев 2012 года – на 14,6%).

За июнь 2012 года денежная база расширилась на 4,5% и составила 3454,7 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 6,9% до 3310,6 млрд. тенге.

За май 2012 года денежная масса уменьшилась на 0,6% до 10334,9 млрд. тенге (с начала года – рост на 6,0%). Объем наличных денег в обращении увеличился на 0,6% до 1350,1 млрд. тенге (с начала года – уменьшение на 1,1%), депозиты в банковской системе снизились на 0,7% до 8984,8 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,1%). Доля депозитов в структуре денежной массы уменьшилась с 87,1% в апреле 2012 года до 86,9% в мае 2012 года. Основной причиной снижения доли депозитов стал рост наличных денег в обращении на фоне сокращения депозитов.

Денежный мультипликатор вырос с 2,98 в апреле 2012 года до 3,13 по итогам мая 2012 года вследствие более высоких темпов сжатия денежной базы относительно снижения денежной массы, зафиксированными в мае 2012 года.

4. Валютный рынок

В июне 2012 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 148,02–149,42 тенге за 1 долл. США. За июнь 2012 года тенге ослаб на 0,9%, и на конец месяца биржевой курс тенге составил 149,42 тенге за долл. США.

В июне 2012 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах снизился по сравнению с маем 2012 года на 6,9% и составил 4,1 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций вырос на 9,7% и составил 2,7 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке снизился на 1,0% и составил 6,8 млрд. долл. США. В июне 2012 года Национальный Банк выступал преимущественно нетто-продавцом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В целях минимизации рисков, связанных с колебаниями валют стран – основных торговых партнеров, Национальный Банк проводит постоянный мониторинг и анализ ситуации на валютном рынке этих стран, в первую очередь России.

В долгосрочном периоде динамика обменных курсов тенге и рубля схожи, поскольку основным фактором, оказывающим влияние на курсообразование в обеих странах, является ситуация на мировых рынках энергоносителей. Однако в краткосрочной перспективе тенге повторяет движения рубля с некоторым запаздыванием и меньшей амплитудой.

В течение последних 12 месяцев тенге и рубль в целом двигались в одном направлении с общей тенденцией к ослаблению обеих валют. Темпы ослабления рубля намного превышали темпы ослабления тенге. За период с июля 2011 года по июнь 2012 года российский рубль ослаб на более чем на 17%, а казахстанский тенге – лишь на 2%. Волатильность и глубина колебаний тенге также остаются незначительными по сравнению с российским рублем. В указанном периоде колебания российского рубля составляли порядка +/-10% от среднего значения, колебания тенге – лишь +/-1,5%. Волатильность тенге за последние 12 месяцев была более чем в 8 раз меньше по сравнению с волатильностью российского рубля.

На фоне краткосрочных колебаний обменного курса тенге в текущем году конкурентоспособность казахстанских производителей в долгосрочном аспекте не ухудшается. Наблюдается ослабление тенге в реальном выражении к валютам стран – торговых партнеров (российского рубля – на 6,6% в январе-апреле 2012 года, китайского юаня – на 2,0%, доллара США – на 0,2%).

Таким образом, оснований для смены текущего курса в валютной политике у Национального Банка нет. Национальный Банк в рамках управляемого плавания тенге продолжит проведение валютной политики, направленной на предупреждение резких и дестабилизирующих колебаний тенге.

5. Рынок государственных ценных бумаг

В июне 2012 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены, 5-летние МЕОКАМ (16,5 млрд. тенге), 6, 10 и 20-летние МЕУКАМ (16,4 млрд. тенге, 19,4 млрд. тенге и 3,9 млрд. тенге), 17-летние МЕУЖКАМ (10,0 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила, по 5-летним МЕОКАМ – 4,24%, 6, 10 и 20-летним МЕУКАМ – 4,53%, 5,00% и 5,15%, соответственно, по 17-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец июня 2012 года составил 2376,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1,6%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за июнь 2012 года по сравнению с маем 2012 года уменьшился на 15,7% и составил 63,8 млрд. тенге.

При этом состоялись 2 аукциона по размещению 3-месячных нот (8,9 млрд. тенге, 6,5 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 6-месячных нот (34,2 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 9-месячных нот (14,1 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила по 3-месячным – 1,07% и 1,05%, по 6-месячным – 1,51%, по 9-месячным – 1,82%.

Объем нот в обращении на конец июня 2012 года по сравнению с маем 2012 года снизился на 18,0% и составил 449,5 млрд. тенге.

6. Межбанковский денежный рынок

В мае 2012 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с апрелем 2012 года увеличился на 6,9%, составив в эквиваленте 1928,1 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов уменьшился на 7,9% и составил 755,5 млрд. тенге (39,2% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в мае 2012 года выросла с 0,63% до 0,64%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в мае 2012 года по сравнению с апрелем уменьшился на 9,0% до 741,3 млрд. тенге.

В мае 2012 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с апрелем 2012 года вырос на 10,9% и составил 6,7 млрд. долл. США (51,5% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в мае 2012 года выросла с 0,11% до 0,27%.

Объем размещенных депозитов в евро в мае 2012 года увеличился почти втрое, составив 0,6 млрд. евро (6,1% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам выросла с 0,16% до 0,19%.

Объемы размещения в рублевые депозиты остаются незначительными – 3,2% от общего объема размещенных депозитов.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте увеличилась за май 2012 года с 54,5% до 60,8% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, увеличилась с 54,2% до 59,5% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

7. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за май 2012 года понизился на 0,7% до 8984,8 млрд. тенге (с начала года рост на 7,1%). Депозиты юридических лиц понизились за месяц на 1,3% до 6029,1 млрд. тенге, депозиты физических лиц выросли на 0,4% до 2955,7 млрд. тенге.

В мае 2012 года объем депозитов в иностранной валюте понизился на 3,8% до 2874,7 млрд. тенге, в национальной валюте – увеличился на 0,8% до 6110,1 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в мае 2012 года повысился до 68,0%, по сравнению с 67,0% в апреле 2012 года.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за май 2012 года на 0,4% до 2986,6 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 1,9% до 1771,6 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – понизились на 1,6% до 1215,1 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов повысился до 59,3%, по сравнению с 58,5% в апреле 2012 года.

В мае 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 2,1% (в апреле 2012 года – 2,2%), а по депозитам физических лиц – 8,6% (8,3%).

8. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за май 2012 года повысился на 1,1%, составив 9167,4 млрд. тенге (с начала года рост на 4,0%).

В мае 2012 года объем кредитов в национальной валюте увеличился на 1,7% до 6144,1 млрд. тенге, в иностранной валюте - не изменился, составив 3023,4 млрд. тенге. Удельный вес тенговых кредитов в мае 2012 года повысился до 67,0%, по сравнению с 66,6% в апреле 2012 года.

Долгосрочное кредитование в мае 2012 года повысилось на 2,3% до 7401,4 млрд. тенге, краткосрочное – понизилось на 3,4% до 1766,0 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в мае 2012 года повысился до 80,7%, по сравнению с 79,8% в апреле 2012 года.

Кредиты юридическим лицам за май 2012 года увеличились на 0,9%, составив 6691,4 млрд. тенге, физическим лицам - повысились на 1,9% до 2476,0 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в мае 2012 года повысился до 27,0%, по сравнению с 26,8% в апреле 2012 года.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за май 2012 года повысилось на 0,7% до 1327,7 млрд. тенге, что составляет 14,5% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 20,8%), строительство (14,5%), промышленность (12,7%) и сельское хозяйство (3,2%).

В мае 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,4% (в апреле 2012 года – 11,3%), физическим лицам – 20,7% (19,9%).

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

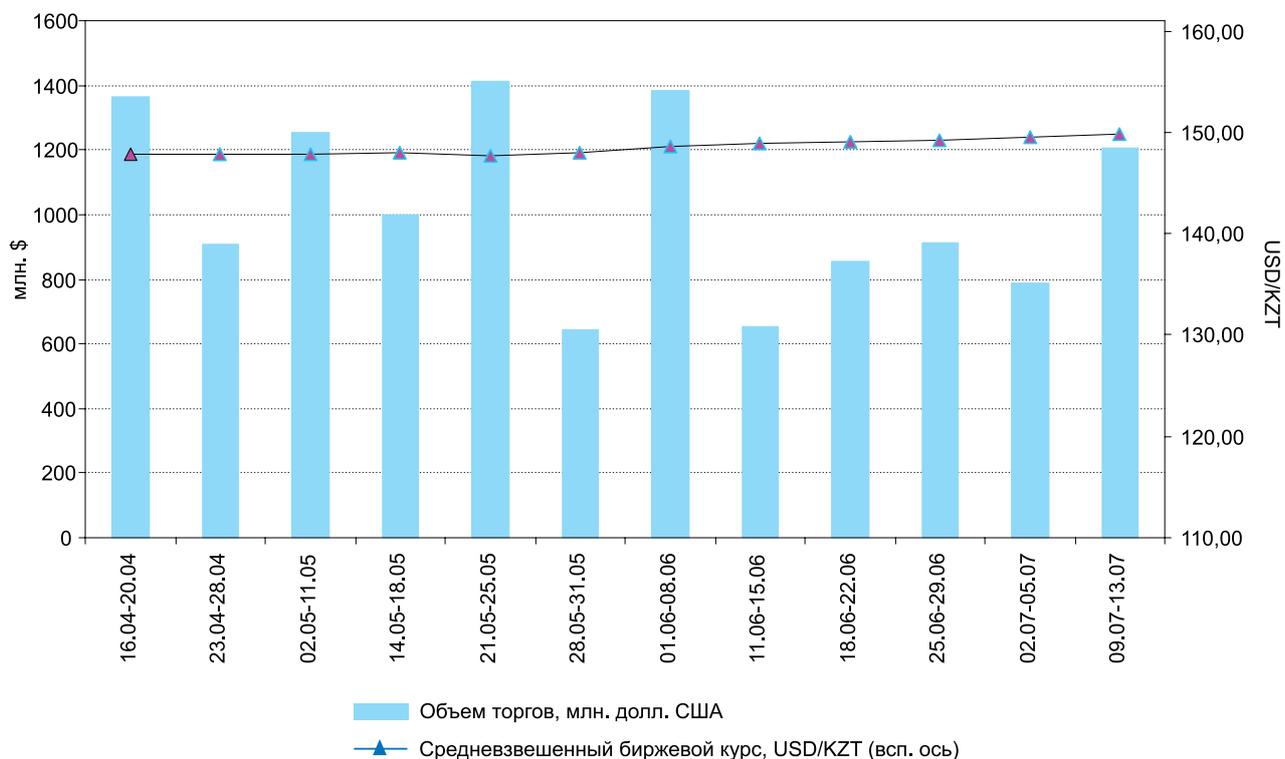
	30 - 02.07	03.07	04.07	05.07	06 - 09.07	10.07	11.07	12.07	13.07	14 - 16.07
Австралийск. доллар	AUD	151,95	153,10	153,29	153,72	153,61	152,02	153,17	152,05	152,39
Англ. фунт стерл.	GBP	233,27	234,12	234,50	234,03	233,00	231,63	232,75	231,73	231,46
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Венгерский форинт	HUF	0,65	0,66	0,66	0,66	0,65	0,64	0,64	0,63	0,63
Датская крона	DKK	25,28	25,40	25,33	25,31	25,16	24,71	24,81	24,62	24,59
Дирам ОАЭ	AED	40,68	40,65	40,69	40,71	40,72	40,76	40,80	40,81	40,80
Доллар США	USD	149,42	149,29	149,45	149,53	149,57	149,70	149,86	149,89	149,86
Евро	EUR	187,90	188,82	188,25	188,18	187,13	183,74	184,49	183,05	182,86
Канадский доллар	CAD	145,80	146,82	147,34	147,71	147,72	146,71	147,17	146,63	147,43
Китайский юань	CNY	23,52	23,52	23,53	23,56	23,53	23,50	23,54	23,52	23,49
Кувейтский динар	KWD	533,83	533,75	533,94	534,23	533,23	532,74	533,12	532,28	531,98
Кыргызский сом	KGS	3,17	3,16	3,16	3,16	3,16	3,16	3,17	3,18	3,18
Латвийский лат	LVL	270,05	271,34	270,64	270,40	269,06	264,16	265,29	263,15	262,91
Литовский лит	LTL	54,44	54,72	54,54	54,51	54,21	53,23	53,45	53,02	52,97
Молдавский лей	MDL	12,27	12,27	12,25	12,26	12,22	12,24	12,23	12,19	12,16
Норвежская крона	NOK	24,97	25,01	25,03	25,09	24,97	24,47	24,65	24,51	24,60
Польский злотый	PLN	44,14	44,65	44,74	44,78	44,39	43,36	43,93	43,61	43,53
Риял Саудовской Аравии	SAR	39,84	39,81	39,85	39,87	39,88	39,92	39,96	39,97	39,96
Российский рубль	RUB	4,54	4,60	4,59	4,64	4,60	4,52	4,57	4,58	4,59
СДР	XDR	225,71	226,56	227,13	226,95	227,01	225,68	225,47	225,61	224,74
Сингап. доллар	SGD	117,74	117,96	118,41	118,37	118,20	117,61	118,27	118,04	118,12
Таджикский сомони	TJS	31,40	31,37	31,41	31,42	31,43	31,46	31,49	31,50	31,49
1 турецкая лира	TRY	82,26	82,52	83,04	83,10	82,59	82,16	82,48	82,81	82,52
Узбекский сум	UZS	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Украинская гривна	UAH	18,50	18,49	18,49	18,49	18,56	18,49	18,51	18,61	18,52
Чешская крона	CZK	7,35	7,43	7,38	7,39	7,32	7,17	7,26	7,21	7,21
Шведская крона	SEK	21,43	21,59	21,59	21,60	21,61	21,27	21,47	21,36	21,35
Швейцарский франк	CHF	156,49	157,26	156,75	156,72	155,77	153,02	153,69	152,44	152,37
Южно-африканский ранд	ZAR	18,11	18,35	18,43	18,47	18,33	18,08	18,33	18,08	18,02
100 Южно-корейских вон	KRW	13,05	13,07	13,17	13,16	13,18	13,11	13,14	13,01	13,03
1 японская йена	JPY	1,88	1,87	1,87	1,87	1,88	1,88	1,89	1,89	1,89

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. \$
18.06-22.06	148.99	149.02	0.21	853.70
25.06-29.06	149.17	149.29	0.08	911.95
02.07-05.07	149.53	149.45	0.11	787.05
02.07.2012	149.42	149,29	-0.09	257.85
03.07.2012	149.29	149,45	0.11	141.90
04.07.2012	149.45	149,53	0.05	136.10
05.07.2012	149.53	149,57	0.03	251.20
09.07-13.07	149.89	149.81	0.24	1204.70
09.07.2012	149.57	149.70	0.09	421.05
10.07.2012	149.70	149.86	0.11	222.10
11.07.2012	149.86	149.91	0.03	189.30
12.07.2012	149.91	149.89	-0.01	94.30
13.07.2012	149.89	149,86	-0.02	277.95

* - изменения к предыдущему периоду.

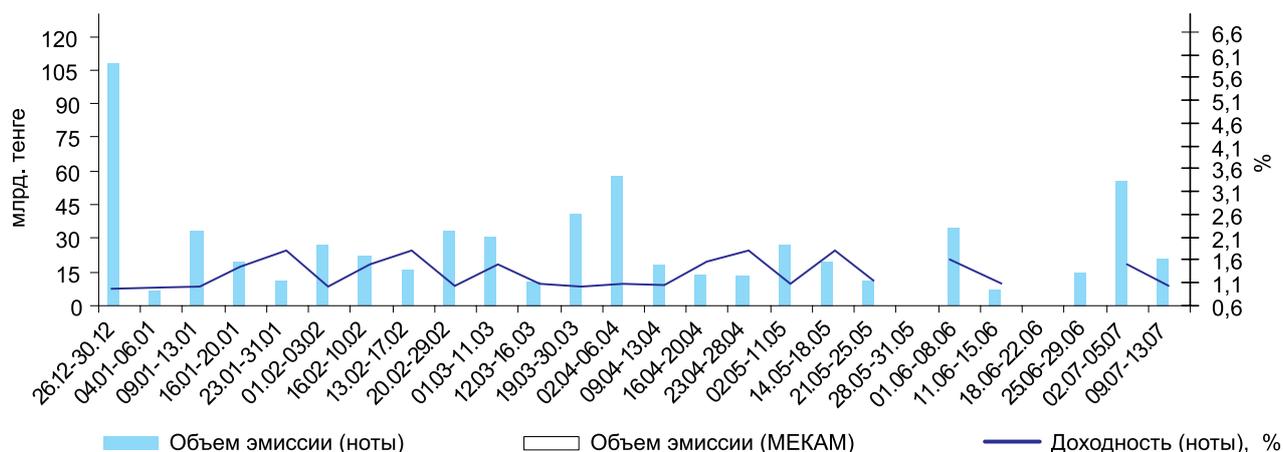


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
14.05-18.05	4.6	47.3	5.0	21.6
21.05-25.05	2.22	66.2	4.90	29.4
28.05-31.05	10.9	15.2	Инф+0.01	25.0
01.06-08.06	2.45	67.3	4.24	16.5
11.06-15.06	2.11	51.6	4.53	16.4
18.06-22.06	1.59	81.2	5,00	19.4
25.06-29.06	8.4	6.0	Инф+0.01	10.0
02.07-05.07	1.5	63.4	2.04	9.8
09.07-13.07	1.6	48.5	4.24	11.6
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
14.05-18.05	0.34	92.9	1.80	19.3
21.05-25.05	0.17	100	1.05	10.3
28.05-31.05	-	-	-	-
01.06-08.06	0.57	100	1.51	34.2
11.06-15.06	0.11	99.2	1.05	6.5
18.06-22.06	-	-	-	-
25.06-29.06	0.24	96.6	1.82	14,1
02.07-05.07	0.9	100	1.03	55,6
09.07-13.07	1.0	100	1.05	19,9

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге

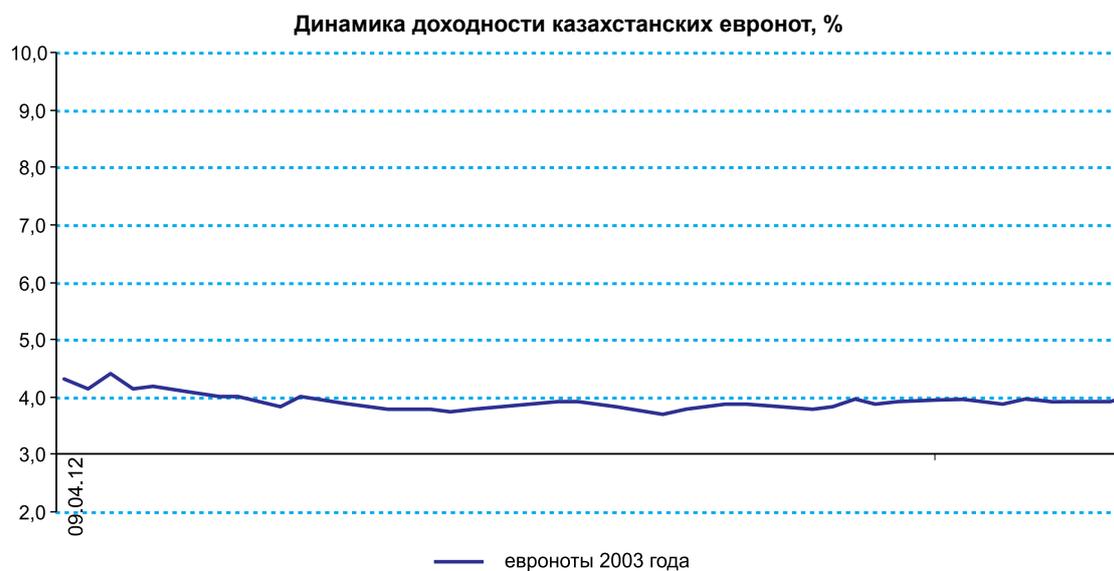


Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
28.04.12	2 835 701,07	1 676 282,38	483 402,27	77 476,34	598 540,08
11.05.12	2 832 032,42	1 676 282,38	506 056,16	90 553,52	559 140,36
18.05.12	2 865 433,33	1 697 933,18	506 046,54	90 553,52	570 900,09
25.05.12	2 861 799,74	1 727 365,38	495 555,21	90 553,52	548 325,63
31.05.12	2 886 827,95	1 752 365,38	495 583,42	90 553,52	548 325,63
08.06.12	2 886 162,22	1 752 365,38	512 143,15	90 553,52	531 100,17
15.06.12	2 835 659,31	1 768 748,71	498 698,93	75 799,51	492 412,16
22.06.12	2 801 896,15	1 791 998,71	498 710,47	75 799,51	435 387,46
29.06.12	2 826 020,55	1 801 998,71	498 726,49	75 799,51	449 495,84
05.07.12	2 834 100,61	1 801 998,71	498 736,11	85 599,41	447 766,39
13.07.12	2 834 151,02	1 801 998,71	510 359,98	72 804,59	448 987,74

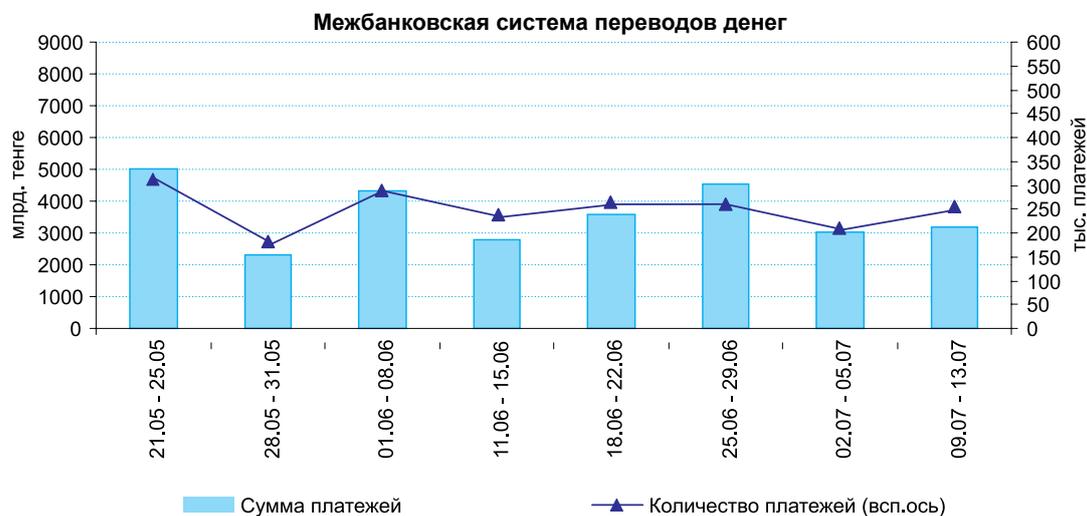
3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
09.07.2012	3,931
10.07.2012	3,969
11.07.2012	3,856
12.07.2012	3,836
13.07.2012	3,975
с начала эмиссии	-3,662
за неделю	0,044



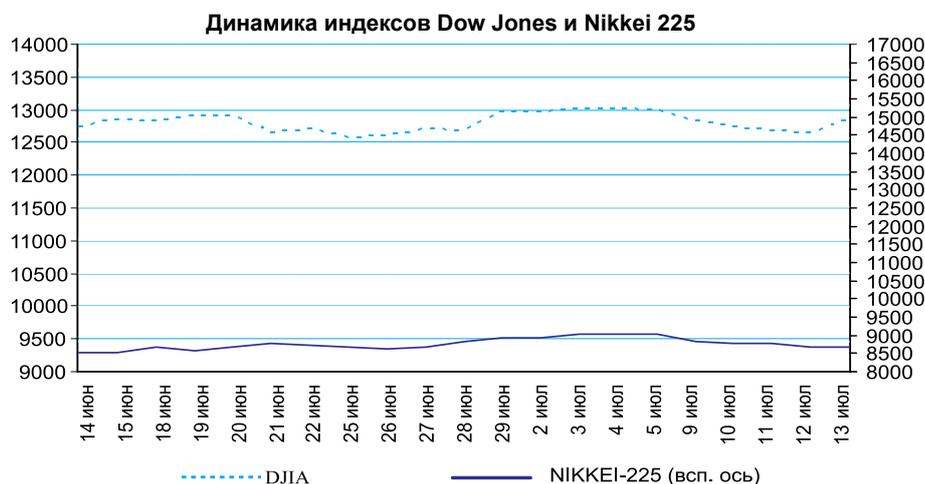
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
02.07-05.07	200,4	2893,5	-34,7	281,3	61,7	-36,8
09.07-13.07	240,1	3034,6	4,9	365,5	84,8	37,4

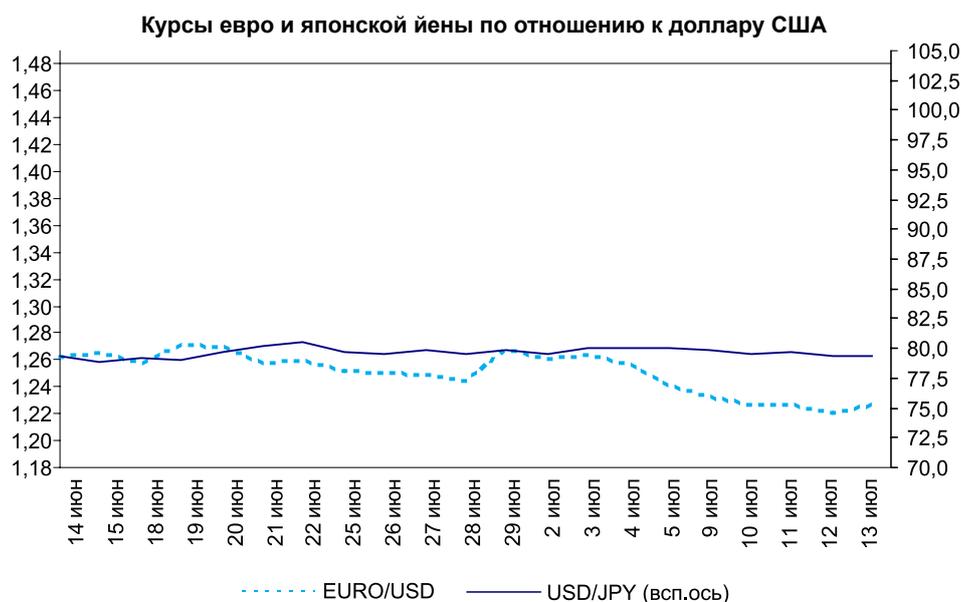


5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

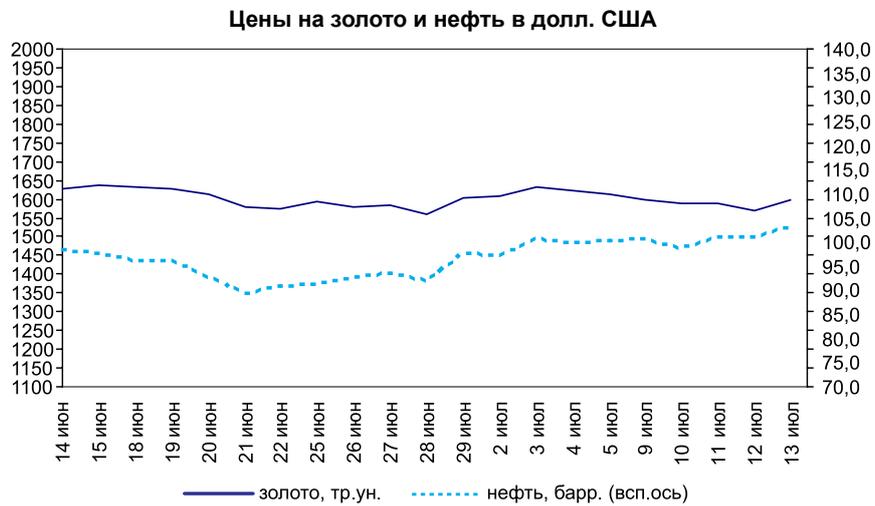
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		05.07.2012	13.07.2012	за период	с дек. 01 г.
США	Dow Jones	12,896.67	12,777.09	-0.93%	26.04%
Япония	Nikkei 225	9,079.80	8,724.12	-3.92%	-17.25%
Германия	DAX	6,535.56	6,557.10	0.33%	27.07%
Великобритания	FTSE	5,692.63	5,666.13	-0.47%	8.99%
Гонконг	Hang Seng	19,809.13	13,092.63	-33.91%	14.53%



Курс	Значение		Изменение	
	05.07.2012	13.07.2012	за период	с дек. 2001 г.
USD/JPY	79.92	79.18	-0.93%	-39.61%
GBP/USD	1.5531	1.5576	0.29%	7.32%
EUR/USD	1.2393	1.2249	-1.16%	38.33%
USD/RUR	32.21	32.72	1.59%	7.29%



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		05.07.2012	13.07.2012	за период	с дек. 01 г.
золото	тр.ун.	1606.2	1591.7	-0.90%	475.35%
медь	метр.тонна	7,699.5	7,709.0	0.12%	427.85%
цинк	метр.тонна	1,848.0	1,872.3	1.31%	142.68%
нефть	баррель	99.69	102.62	2.94%	405.52%
зерно	тонна	300.28	305.34	1.69%	202.74%



Информация о функционировании платежных систем Казахстана за II квартал 2012 года

Потоки и объемы платежей в платежных системах Республики Казахстан

В целом через платежные системы Казахстана (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) во II квартале 2012 года было проведено 8,2 млн. транзакций на сумму 43 555,3 млрд. тенге (или 293,9 млрд. долл. США). По сравнению со II кварталом 2011 года количество платежей в платежных системах увеличилось на 3,6% (на 287,7 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 16,8% (на 8 816,8 млрд. тенге).

Межбанковская система переводов денег (МСПД).

По состоянию на 1 июля 2012 года в МСПД зарегистрировано 50¹ пользователей.

Всего за II квартал 2012 года через МСПД было осуществлено 3,1 млн. транзакций на сумму 42 487,2 млрд. тенге (286,7 млрд. долл. США). По сравнению со II кварталом 2011 года количество платежей увеличилось на 2,3% (на 71,5 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 17,4% (на 8 922,2 млрд. тенге).

В среднем за день через МСПД во II квартале 2012 года проходило 49,8 тыс. транзакций на сумму 674,4 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периода 2011 года по количеству на 2,3% (на 1,1 тыс. транзакций) и меньше по сумме на 17,4% (на 141,6 млрд. тенге). При этом средняя сумма одного платежного документа в МСПД за II квартал 2012 года составила 13,5 млн. тенге и уменьшилась по сравнению со II кварталом 2011 года на 19,2% (на 3,2 млн. тенге).

При этом через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, за II квартал 2012 года было обработано 97,5% от общего объема безналичных платежей в стране и 38,1% от их общего количества, что свидетельствует о выполнении МСПД предназначения в проведении наиболее крупных и высокоприоритетных платежей.

Система межбанковского клиринга.

По состоянию на 1 июля 2012 года в Системе межбанковского клиринга КЦМР зарегистрировано 39 участников.

Потоки розничных платежей за II квартал 2012 года составили 5,1 млн. документов на сумму 1 068,1 млрд. тенге (7,2 млрд. долл. США). По сравнению со II кварталом 2011 года количество документов в клиринговой системе увеличилось на 4,4% (на 216,2 тыс. документов), сумма платежей выросла на 11,0% (на 105,5 млрд. тенге).

В среднем за день через клиринговую систему во II квартале 2012 года проходило 81,0 тыс. документов на сумму 17,0 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периода 2011 года по количеству платежей на 4,4% (на 3,4 тыс. транзакции) и по сумме платежей - на 11,0% (на 1,7 млрд. тенге). При этом средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга за II квартал 2012 года составила 209,3 тыс. тенге и увеличилась по сравнению со II кварталом 2011 года на 6,3% (на 12,3 тыс. тенге).

Вместе с тем, в Системе межбанковского клиринга, предназначенной для проведения платежей, не являющихся высокоприоритетными и не превышающих по сумме 5 млн. тенге, было осуществлено 61,9% от общего количества безналичных платежей в стране и 2,5% от их общего объема, что также свидетельствует о выполнении клиринговой системой своего предназначения в проведении значительного количества платежей на мелкие суммы.

Использование платежных инструментов.

Платежные карточки.

Во II квартале 2012 года наблюдается дальнейшее развитие рынка платежных карточек. Так, по состоянию на 1 июля 2012 года выпуск платежных карточек осуществляли 23 банка второго уровня и АО «Казпочта».

Общее количество эмитированных и распространенных казахстанскими банками и АО «Казпочта» платежных карточек на 1 июля 2012 года составило 11,0 млн. единиц, что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 23,6%. Количество держателей данных карточек за анализируемый период увеличилось на 22,7% и составило 10,0 млн. человек или на 10,1% больше общей численности экономически активного населения страны (для сравнения, на 1 июля 2011 года численность держателей была меньше общей численности экономически активного населения страны на 3,2%).

Наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, доля которых составила 95,7% от общего количества платежных карточек в обращении и их держателей. Из карточек локальных платежных систем наиболее распространены карточки Altyn Card (доли - 3,4% и 3,2% соответственно).

Объемы произведенных транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за II квартал 2012 года составили 47,6 млн. транзакций на сумму 1 401,0 млрд. тенге (9,5 млрд. долл. США). По сравнению с аналогичным периодом 2011 года количество транзакций увеличилось на 22,2%, а сумма - на 31,2%.

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 37,4 млн. транзакций на сумму 1 211,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2011 года на 19,3% по количеству и на 30,5% по сумме. Вместе с тем, безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 10,2 млн. транзакций на сумму 189,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2011 года на 34,4% и 36,2% по количеству и сумме соответственно.

¹На сайте КЦМР значится 49 пользователей + клиринговая палата КЦМР.

Сведения по платежным карточкам международных и локальных систем за II квартал 2012 года

Таблица № 1
в единицах

Наименование банка	Система	Количество карточек в обращении	Количество безналичных платежей	Количество транзакций по снятию наличных денег
<i>Международные системы</i>				
АО «АТФБанк»	VISA	296 795	255 823	978 449
	MasterCard	142 193	37 804	399 386
АО «БТА Банк»	VISA	557 801	477 386	2 143 817
	MasterCard	301 226	202 053	1 377 266
АО «Банк ЦентрКредит»	VISA	744 693	706 851	3 312 129
	MasterCard	46 119	36 206	189 356
АО «Казкоммерцбанк»	VISA	833 472	1 431 480	3 924 497
	MasterCard	322 052	449 306	1 352 260
АО «Народный Банк Казахстана»	VISA	2 835 783	2 928 497	14 762 182
	MasterCard	361 596	300 408	1 744 932
АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)»	VISA	245	979	585
Прочие		4 104 006	3 128 565	5 776 930
Международные, всего		10 545 981	9 955 358	35 961 789
<i>Локальные системы</i>				
АО «Народный Банк Казахстана»	Altyn	368 675	142 867	1 207 980
АО «БТА Банк»	SmartAlemCard	83 573	91 254	272 206
АО «Ситибанк Казахстан»	Ситикарт	630	-	-
Прочие		1 626	-	-
Локальные, всего		454 504	234 121	1 480 186
Итого		11 000 485	10 189 479	37 441 975

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 июля 2012 года представлена следующим образом: в Казахстане задействовано 12 406 принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – 10,1%), которые разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 18 691 торговой точке. При этом для обслуживания платежных карточек используются 8 285 банкомата (рост по сравнению с ситуацией на 01.07.2011 года – 6,4% или 502 ед.), 29 433 Pos-терминала (рост на 10,0% или 2 675 ед.) и 222 импринтера (снижение на 66,3% или на 436 ед.).

Сведения по оборудованию для обслуживания платежных карточек на 1 апреля 2012 года

Таблица № 2
в единицах

Наименование банка	Количество POS-терминалов	Количество импринтеров	Количество банкоматов	Количество предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки
АО «АТФБанк»	1 830	92	681	788
АО «Kaspi Bank»	684	-	197	43
АО «БТА Банк»	1 669	73	956	736
АО «Банк ЦентрКредит»	1 640	1	764	838
АО «Казкоммерцбанк»	13 532	-	1 320	6 564
АО «Народный Банк Казахстана»	5 565	16	1 771	1 895
АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)»	14	4	-	-
Прочие	4 499	36	2 596	1 542
Итого	29 433	222	8 285	12 406

Национальный Банк Республики Казахстан

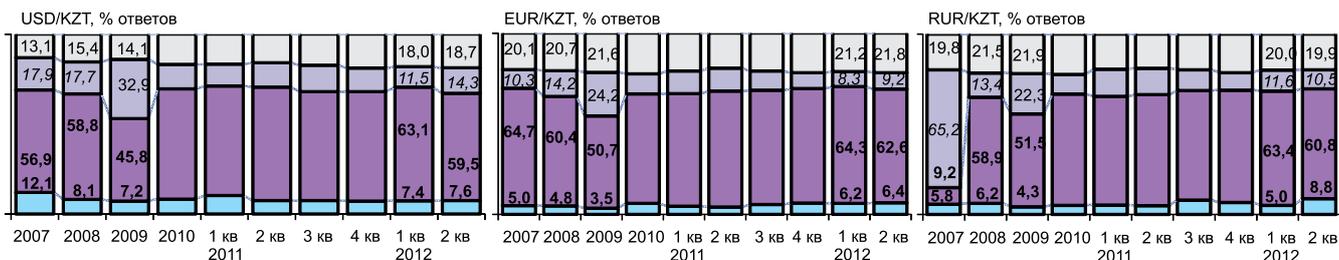
Управление мониторинга предприятий, Департамент исследований и статистики

**Изменение экономической конъюнктуры, инвестиционного климата
и финансово-экономического состояния реального сектора экономики
во 2 квартале 2012 г. (фактически) и в 3 квартале 2012г. (ожидания)**

I. Конъюнктура общих условий хозяйствования и их факторов

1.1. Влияние валютного курса

Влияние изменения валютного курса на хозяйственную деятельность предприятий во 2 квартале 2012 г.



Во 2 кв. 2012 г. доля предприятий, испытывающих негативное влияние на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к доллару США и евро увеличилась (до 14,3% и 9,2% соответственно), а к российскому рублю снизилась до 10,5%. Большинство предприятий не испытывали влияния на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к данным валютам (59,5%, 62,6% и 60,8%, соответственно).

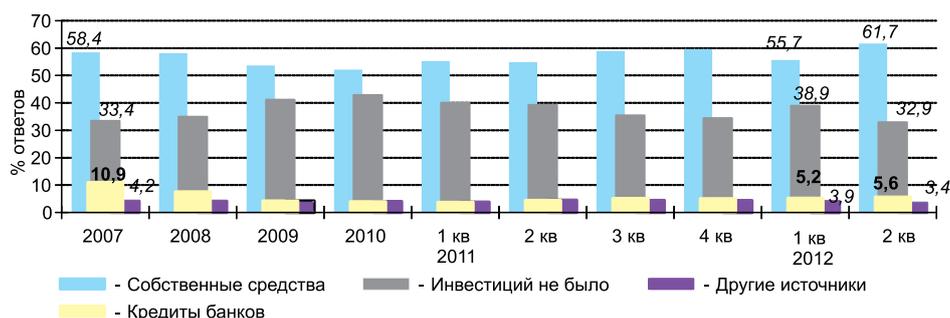
1.2. Оценка источников финансирования оборотных средств

Во 2 кв. 2012 г. незначительно увеличилось число предприятий (до 18%), использующих кредиты банков для пополнения оборотных средств. Большинство предприятий (82,9%) в этих целях используют собственные средства.



1.3. Оценка источников финансирования инвестиций

Во 2 кв. 2012 г. инвестиционная активность предприятий заметно возросла: увеличилась доля предприятий, использовавших для финансирования инвестиций кредиты банков (до 5,6%), собственные средства (до 61,7%) и снизилась доля предприятий, не финансировавших инвестиции (до 32,9%).



1.4. Изменение объемов депозитов предприятий в банках

Сравнение объемов депозитов с положением в предыдущем квартале

№	Ответы предприятий, %	2011-4	2012-1	2012-2	2012-3 ожид.
1	Увеличение	4,2	3,6	3,9	2,8
2	Нет изменений	9,0	9,6	9,4	9,0
3	Снижение	3,3	2,4	2,6	1,6
4	Не вкладывали	83,3	84,4	84,0	81,8
5	Вкладывают (стр1+стр2+стр3)	16,5	15,6	15,8	13,3
6	Диффузионный индекс*	50,4	50,6	50,6	50,6

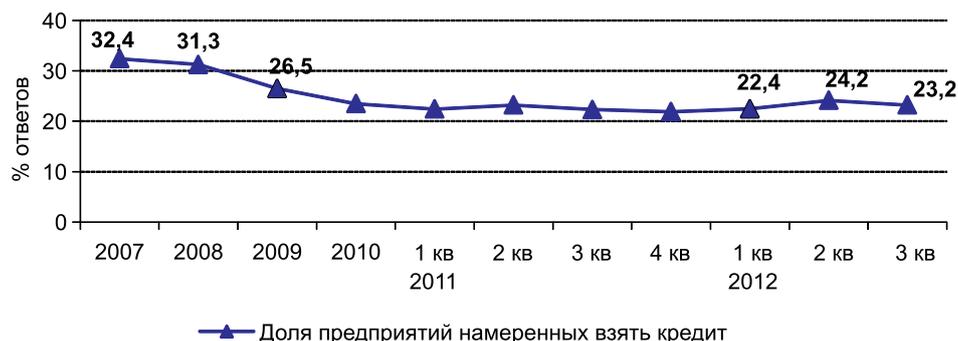
Во 2 кв. 2012 г. слабый рост объемов депозитов предприятий в банках (как и в 1 кв. 2012 г.). В 3 кв. 2012 г., по ожиданиям предприятий, эта тенденция продолжится.



II. Влияние банковской системы на реальный сектор экономики

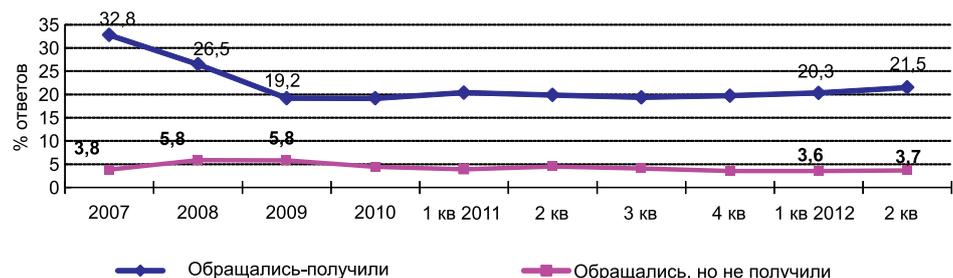
2.1. Намерение взять кредит в текущем квартале

Потребность предприятий в кредитах банков незначительно снизилась: доля предприятий, намеренных взять кредит в 3 кв. 2012 г. составила 23,2% предприятий, что немного ниже чем во 2 квартале.

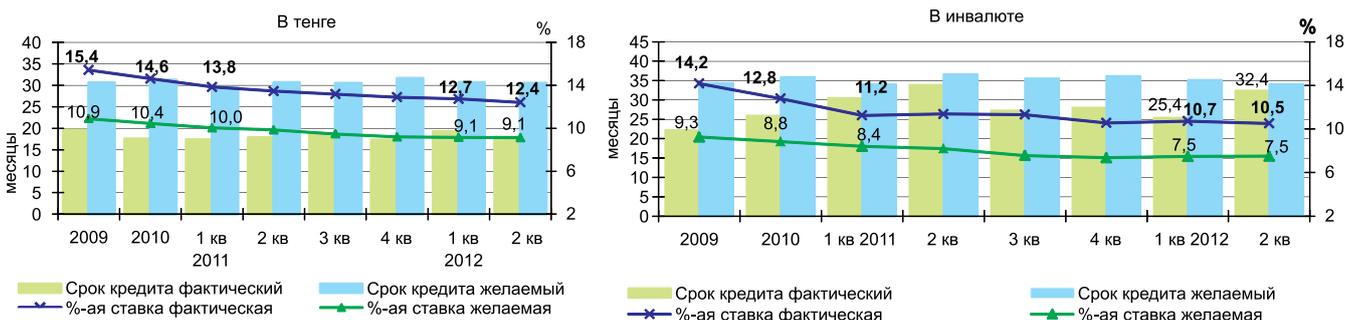


2.2. Степень удовлетворения потребности предприятий в кредитах банков

Во 2 кв. 2012 г. доля предприятий, получивших кредит в банках увеличилась до 21,5%, а доля предприятий, обратившихся в банк за кредитом и не получивших его, практически не изменилась по сравнению с предыдущим кварталом.



2.3. Условия кредитования:



Во 2 кв. 2012 г. процентная ставка по кредитам в тенге и в инвалюте незначительно снизилась (до 12,4% и 10,5% соответственно). Приемлемые для предприятий процентные ставки по кредитам в тенге составили 9,1%, а в инвалюте - 7,5%. Средний срок предоставления кредитов в инвалюте увеличился (до 32,4 месяцев) за счет долгосрочных кредитов в отраслях «Добывающая промышленность», «Производство и распределение электро энергии, газа и воды» и «Транспорт и связь».

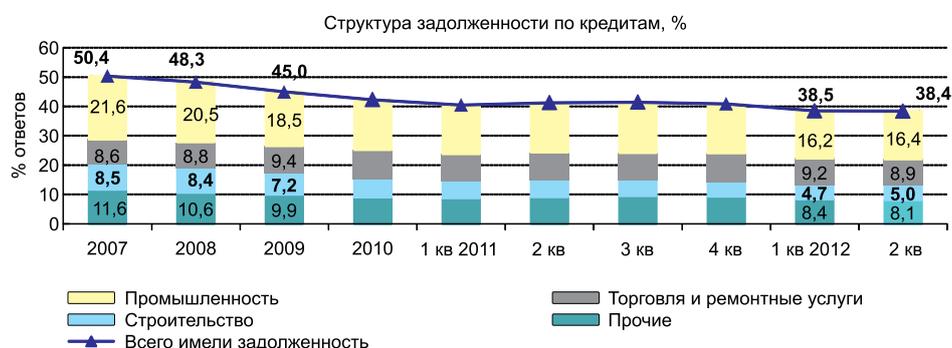
2.3.1 Средние процентные ставки по полученным кредитам в разрезе отраслей

Основные отрасли экономики	в тенге						в инвалюте					
	2007	2008	2009	2010	2012-1	2012-2	2007	2008	2009	2010	2012-1	2012-2
По экономике	14,6	16,2	15,4	14,6	12,9	12,4	12,6	13,9	14,2	12,8	10,6	10,5
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	14,1	13,9	14,0	13,6	12,5	11,2	13,3	14,1	13,5	14,5	13,0	14,2
Добывающая промышленность	13,5	14,9	15,2	14,6	11,4	11,5	11,1	12,6	12,5	10,9	9,7	9,9
Обрабатывающая промышленность	14,4	16,2	15,5	14,3	12,4	12,2	12,4	13,6	13,9	12,4	10,9	10,3
Строительство	15,0	16,5	16,1	15,4	13,7	12,9	12,9	14,5	14,5	12,8	11,6	12,8
Торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	14,7	16,6	15,2	14,7	13,1	12,5	13,5	15,1	15,0	13,7	11,5	10,7

см. методологический комментарий стр. 8

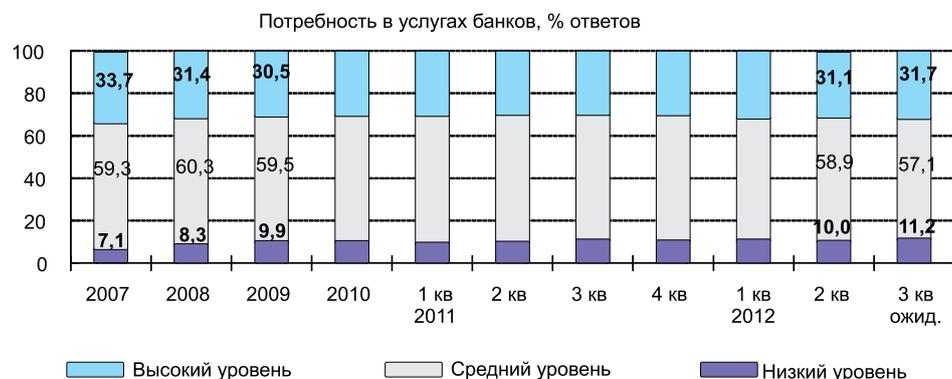
2.4. Задолженность предприятий по кредитам банков

Во 2 кв. 2012 г. число предприятий, имеющих задолженность по кредитам, практически не изменилось (38,4%) по сравнению с 1 кв. 2012 г. Большая часть задолженности приходится на предприятия промышленности (16,4%), торговли (8,9%) и строительства (5%).

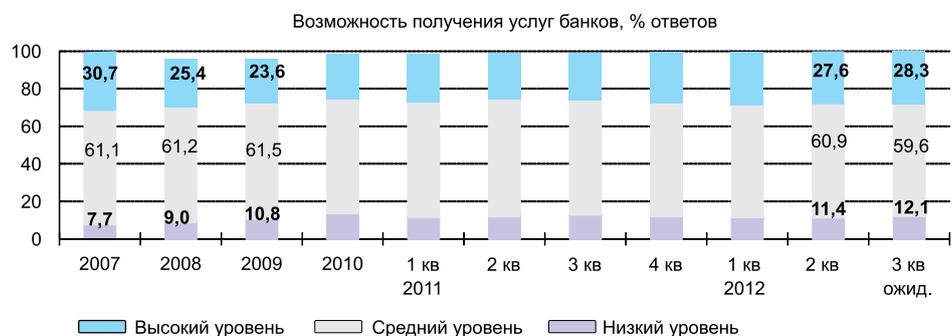


2.5. Степень удовлетворения спроса предприятий на банковские услуги

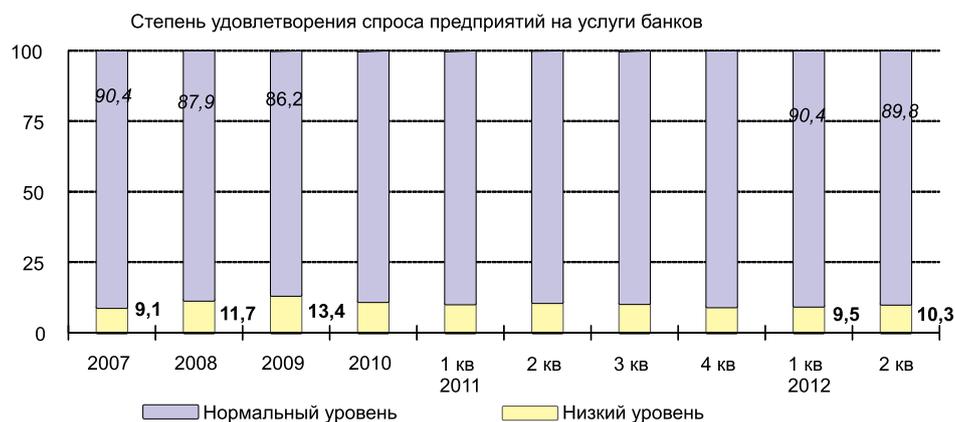
Во 2 кв. 2012 г., по-прежнему, большая часть предприятий (57,1%) имеет средний уровень потребности в услугах банков, 31,7% - имеют высокую потребность и 11,2% - низкую.



Во 2 кв. 2012 г. доля предприятий, оценивающих свои возможности получения услуг банков как «высокий уровень», незначительно увеличилась до 28,3%, как средний уровень отметили 59,6% и низкий - 12,1% предприятий.



Во 2 кв. 2012 г. доля предприятий, отметивших нормальный уровень степени удовлетворения потребности в услугах банков, составила 89,8%. Доля предприятий неудовлетворенных качеством банковских услуг выросла до 10,3%.



• см. методологический комментарий стр. 8

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

3.1. Конъюнктура спроса на готовую продукцию (ГП) предприятий

Сравнение уровня спроса на готовую продукцию с положением в предыдущем квартале

№	Ответы предприятий, %	2012-1	2012-2	2012-3 ожид.
1	Увеличение	19,8	28,2	24,4
2	Неизменность	54,3	55,6	46,7
3	Снижение	25,7	15,9	15,9
4	Стр1-Стр3	-5,9	12,4	8,5
5	Диффузионный индекс изменения спроса на ГП *	47,1	56,2	58,3

Во 2 кв. 2012 г. спрос на готовую продукцию предприятий перешел в область роста, о чем свидетельствует диффузионный индекс (ДИ), который поднялся выше отметки 50 (56,2, с 47,1 в 1 кв. 2012 г.). Лишь в отрасли «Производство и распределение электро энергии, газа и воды» наблюдалось заметное снижение спроса: ДИ составил 45,4. В 3 кв. 2012 г. по сравнению со 2-м ожидается продолжение роста спроса: ДИ по реальному сектору составил 58,3.



3.2. Изменение цен на готовую продукцию предприятий

Сравнение уровня цен на готовую продукцию с положением в предыдущем квартале

№	Ответы предприятий, %	2012-1	2012-2	2012-3 ожид.
1	Увеличение	21,9	18,9	16,7
2	Неизменность	71,8	73,5	63,8
3	Снижение	6,2	7,3	2,8
4	Стр1-Стр3	15,7	11,6	13,9
5	Диффузионный индекс изменения цен на ГП *	57,9	55,8	57,0

Темпы роста цен на готовую продукцию предприятий во 2 кв. 2012 г. незначительно снизились: ДИ опустился до отметки 55,8 (с 57,9 в 1 кв. 2012 г.) за счет снижения числа предприятий отметивших рост цен. Наибольшее снижение темпов роста цен наблюдалось в отрасли «Добывающая промышленность» (диффузионный индекс составил 50 (в 1 кв. 2012г.- 59,6)). В 3 кв. 2012 г. ожидается продолжение умеренного роста цен: ДИ составил 57.



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

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

№	Ответы предприятий, %	2012-1	2012-2	2012-3 ожид.
1	Увеличение	54,0	47,5	37,2
2	Неизменность	44,1	49,2	34,2
3	Снижение	1,7	3,1	1,4
4	Стр1-Стр3	52,3	44,4	35,8
5	Диффузионный индекс изменения цен на СиМ *	76,1	72,2	67,9

Во 2 кв. 2012 г. темпы роста цен на сырье и материалы незначительно снизились: ДИ составил 72,2 (в 1 кв. 2012 г. – 76,1). Доля предприятий, отметивших рост цен, составила 47,5%, и лишь 3,1 % предприятий отметили снижение цен. В 3 кв. 2012 г. ожидается заметное замедление роста цен, но их уровень сохранится относительно высоким.



- см. методологический комментарий стр. 8

IV. Изменение деловой активности и финансово-экономического потенциала

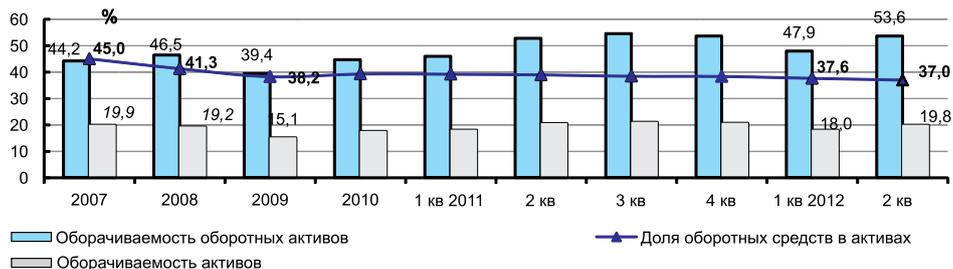
4.1. Динамика изменения численности занятых и объема производства (на основе сезонно-сглаженных рядов)

Во 2 кв. 2012 г. доля предприятий, у которых не снизилось число занятых, заметно уменьшилась (до 63,7%). Число предприятий, у которых увеличился либо не изменился объем произведенной продукции, незначительно снизилось (до 68,5 %).



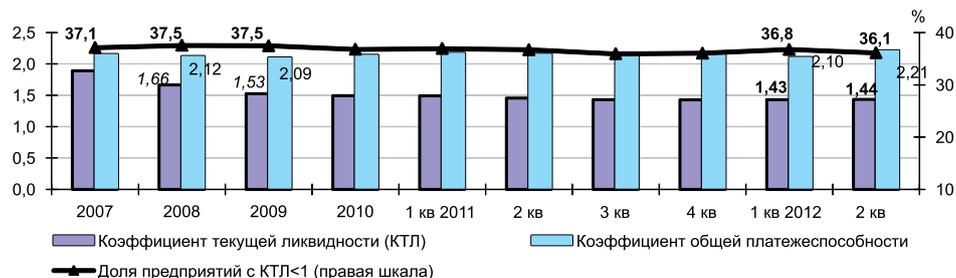
4.2. Оценка деловой активности

Во 2 кв. 2012 г. деловая активность предприятий возросла: оборачиваемость активов и оборотных средств увеличилась до 19,8% и 53,6%, соответственно. Доля оборотных средств в активах составила 37%.



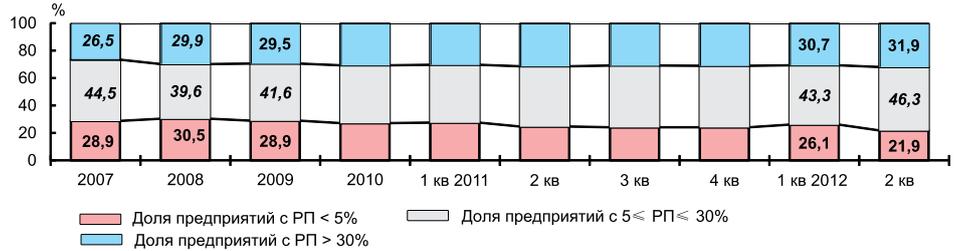
4.3. Оценка ликвидности

Во 2 кв. 2012 г. ликвидность реального сектора незначительно улучшилась: уменьшилась доля низколиквидных (КТЛ<1) предприятий (36,1) и увеличился коэффициент общей платежеспособности (2,21).

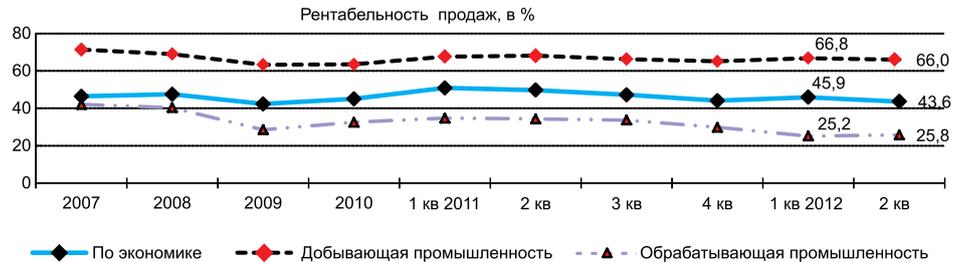


4.4. Оценка и анализ рентабельности реализованной продукции

Во 2 кв. 2012 г. финансовое состояние реального сектора улучшилось: доля предприятий с высокой рентабельностью увеличилась до 31,9%, а доля убыточных и низкорентабельных предприятий снизилась до 21,9%.



Во 2 кв. 2012 г. рентабельность продаж в среднем по экономике снизилась (до 43,6%), в то же время в обрабатывающей отрасли незначительно увеличилась до 25,8%.

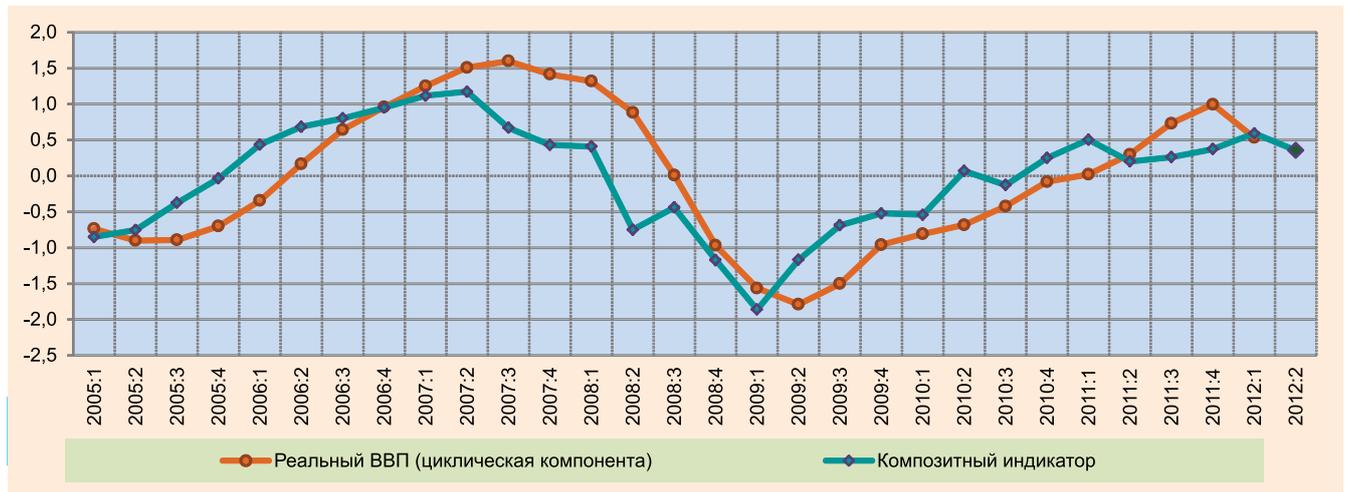


• см. методологический комментарий стр. 8

V. Общая оценка тенденции развития реального сектора экономики

Композитный индикатор (КИ)*

В целом в реальном секторе экономики по результатам опросов предприятий, во 2 кв. 2012 г. преобладали позитивные процессы, в то же время сохраняются риски нарастания негативных процессов, связанные со снижением темпов роста некоторых базовых показателей (объемы производства, занятость), но в целом продолжилась тенденция экономического роста замедленными темпами, что отражает и композитный индикатор (далее КИ, см. рисунок ниже), представляющий обобщенное мнение руководителей опрошенных предприятий относительно сложившейся и ожидаемой ситуации на предприятиях. КИ обладает свойством опережения динамики реального ВВП на 1-2 квартала*. КИ и реальный ВВП (в ценах 2005 г.) приведены на рисунке очищенными от сезонности и не содержащими тренда, т.е. включают только циклическую составляющую, обусловленную краткосрочными колебаниями экономической конъюнктуры. В целях сопоставимости, циклические компоненты стандартизованы, т.е. приведены к одной (безразмерной) единице измерения.



Поведение композитного индикатора во 2 квартале 2012 года сигнализирует о имеющихся рисках смены фазы роста реального сектора в 3 квартале и обусловлено основными факторами:

- замедление роста спроса на готовую продукцию в торговле и промышленности относительно 2 кв. 2011г.;
 - увеличение числа предприятий, у которых снизился объем производства и занятость относительно 2 кв. 2011г.;
 - увеличение кредитной активности предприятий в целях финансирования основных и оборотных средств;
- Первые два фактора отражает основные риски в развитии реального сектора экономики во 2 квартале 2012 г.

*) КИ является обобщающим индикатором (см. ниже методологический комментарий к разделу V, стр 8): если выше рассмотренные (в разделах I-IV) индикаторы отражают краткосрочные тенденции в развитии отдельных сторон реального сектора экономики (РСЭ), то КИ служит для отражения краткосрочных тенденций развития в целом по РСЭ.

При этом он обладает свойствами: 1) имеет опережающий характер; 2) отражает циклический характер развития РСЭ; 3) оперативно формируется, так как построен на основе оперативных опросов предприятий. Как видно на графике, в рассматриваемом периоде, КИ циклически изменяется, демонстрирует хорошее прогнозное качество, предсказав две поворотные точки в развитии экономики. Примерно на 1-2 квартала КИ опережает («предсказывает») поворотные точки циклической составляющей реального ВВП страны: 3 кв. 2007 г. - начало спада в экономике и 2 кв. 2009 г. – начало выхода из кризиса. Коэффициент кросс-корреляции временных рядов ВВП и КИ (на нижеприведенном рисунке) имеет наиболее высокое значение при смещении (относительно друг друга) на 1 квартал (0,91) и на 2 квартала (0.89), что характеризует достаточно высокое качество КИ как опережающего индикатора.

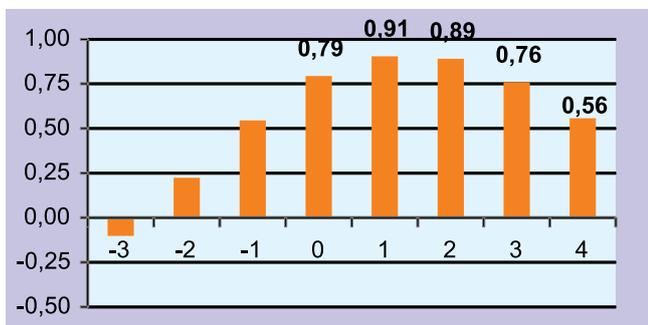


Рис. Кросс-корреляция КИ и реального ВВП по квартальным временным рядам за период 1 кв 2005 г. - 2 кв 2012 г.

Наибольший коэффициент корреляции получен: при смещении временных рядов относительно друг друга на 1 квартал (0.91) и на 2 квартала (0.89)

***Методологический комментарий к аналитическому обзору:**

1. К разделам: I, II, III.

Показатели представлены следующими расчетными данными: процентное соотношение между группами ответов предприятий, разница между количеством позитивных и негативных ответов и т. п. Диффузионный индекс, отраженный в таблицах и на графиках, рассчитывается как сумма положительных ответов и половина ответов «без изменения». Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя (по опыту Банка ВТБ Европа, Англия). Если его значение выше уровня 50 - это означает позитивное изменение, если же - ниже уровня 50, то - негативное. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя.

2. К разделу IV.

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

3. К разделу V.

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

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

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 марта 2012 года

№ 111

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года № 134 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования ведения бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года № 134 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5089) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

в главе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 28 февраля 2011 года под № 6793 (далее - Типовой план счетов бухгалтерского учета), международными стандартами финансовой отчетности.

2. Настоящая Инструкция детализирует ведение бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности, осуществляемых банками второго уровня (далее - банки) на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан.»;

в главе 2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«2. Учет доверительных операций»;

заголовки параграфов 1, 2, 3, 4, 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет активов, принятых в доверительное управление»;

«Параграф 2. Учет денег, принятых в доверительное управление и размещенных в аффилированные драгоценные металлы, и принятых в доверительное управление аффилированных драгоценных металлов»;

«Параграф 3. Учет денег, принятых в доверительное управление и размещенных в банковские вклады»;

«Параграф 4. Учет прав требований по ипотечным займам, принятых в доверительное управление»;

«Параграф 5. Учет активов, изъятых из доверительного управления»;

«Параграф 6. Учет вознаграждения доверительного управляющего от доверительного управления активами клиента»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Учет банком-кастодианом активов инвестиционных фондов»;

пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Деньги клиентов, принятые банком-кастодианом на основании кастодиального договора, и операции с деньгами, принятыми в соответствии с кастодиальным договором, а также полученный инвестиционный доход (расход), учитываются на следующих балансовых счетах:

2012 «Корреспондентские счета иностранных центральных банков» -

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 2012 «Корреспондентские счета иностранных центральных банков»

2013 «Корреспондентские счета других банков»

2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет)

2203 «Текущие счета юридических лиц» (банковский инвестиционный счет);

Бухгалтерский учет иных активов, принятых банком-кастодианом на основании кастодиального договора, осуществляется на внебалансовых счетах группы счетов 7700 «Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов», предусмотренных Типовым планом счетов бухгалтерского учета.»;

в главе 3:

параграф 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет денег, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, принятых на основании кастодиального договора

33. При получении банком-кастодианом от клиента денег, ценных бумаг и иных финансовых инструментов на основании кастодиального договора осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму денег:

Дт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	2012	«Корреспондентские счета иностранных центральных банков»
	2013	«Корреспондентские счета других банков»
	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет)
	2203	«Текущие счета юридических лиц» (банковский инвестиционный счет);

2) на стоимость ценных бумаг и иных финансовых инструментов:

Приход	7701	«Ценные бумаги»
	7702	«Вклады в других банках»
	7703	«Аффинированные драгоценные металлы»
	7704	«Операции «обратное РЕПО»
	7705	«Операции «РЕПО»
	7706	«Производные финансовые инструменты»
	7707	«Инвестиции в капитал»
	7708	«Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства»
	7709	«Прочие активы».

34. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, получении инвестиционного дохода (расхода) и совершении иных операций с финансовыми инструментами, принятыми на основании кастодиального договора, помимо бухгалтерских записей, предусмотренных настоящей Инструкцией, осуществляются бухгалтерские записи по дебету и (или) кредиту балансовых счетов 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан», 1052 «Корреспондентские счета в других банках» и кредиту и (или) дебету балансовых счетов 2012 «Корреспондентские счета иностранных центральных банков», 2013 «Корреспондентские счета других банков», 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем», 2203 «Текущие счета юридических лиц» соответственно.»;

заголовки параграфов 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в ценные бумаги, и ценных бумаг, принятых на основании кастодиального договора»;

«Параграф 3. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных во вклады или вкладов, принятых на основании кастодиального договора»;

«Параграф 4. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в аффинированные драгоценные металлы, или аффинированных драгоценных металлов, принятых на основании кастодиального договора»;

«Параграф 5. Учет операций РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами, принятыми на основании кастодиального договора, и приобретенными за счет денег, принятых на основании кастодиального договора»;

«Параграф 6. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в производные финансовые инструменты, и производных финансовых инструментов, принятых на основании кастодиального договора»;

«Параграф 7. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в уставный капитал юридических лиц»;

«Параграф 8. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в основные средства»;

«Параграф 9. Учет активов, изъятых в соответствии с кастодиальным договором»;

в главе 4:

заголовок изложить в следующей редакции:

«4. Учет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора»;

заголовок параграфа 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет пенсионных взносов, а также выплат и переводов пенсионных накоплений в другие накопительные пенсионные фонды»;

пункты 71, 72, 73 и 74 изложить в следующей редакции:

«71. При поступлении пенсионных взносов вкладчиков на банковский инвестиционный счет накопительного пенсионного фонда осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
	2013	«Корреспондентские счета других банков»

Кт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет).

72. При осуществлении переводов пенсионных накоплений в накопительные пенсионные фонды и банки, обслуживающие получателей пенсионных выплат, с банковского счета пенсионных выплат накопительного пенсионного фонда, в соответствии с кастодиальным договором осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по переводу суммы с банковского инвестиционного счета накопительного пенсионного фонда на банковский счет пенсионных выплат накопительного пенсионного фонда:

Дт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет)

Кт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский счет пенсионных выплат);

2) по переводу суммы на счет банка, обслуживающего получателя пенсионных выплат:

Дт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский счет пенсионных выплат)

Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2013 «Корреспондентские счета других банков».

73. При возврате сумм, поступивших на банковский инвестиционный счет накопительного пенсионного фонда и признанных ошибочно зачисленными, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский счет пенсионных выплат)

Кт 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2011 «Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан»

2013 «Корреспондентские счета других банков».

74. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, получении инвестиционного дохода (расхода) и совершении иных операций с пенсионными активами, помимо бухгалтерских записей, предусмотренных настоящей Инструкцией, осуществляются бухгалтерские записи по дебету и (или) кредиту балансовых счетов 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан», 1052 «Корреспондентские счета в других банках», 2011 «Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан», 2013 «Корреспондентские счета других банков» и кредиту и (или) дебету балансового счета 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» соответственно.»;

заголовок параграфа 2 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в ценные бумаги»;

пункты 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81 и 82 изложить в следующей редакции:

«75. При размещении пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, принятых на основании кастодиального договора, в ценные бумаги осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму приобретения ценных бумаг:

Приход 7401 «Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан»

7403 «Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан»

7404 «Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи»

7405 «Ценные бумаги международных финансовых организаций»

7407 «Прочие пенсионные активы»;

на сумму приобретенного вознаграждения (купона):

Приход 7408 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»

7409 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»

7410 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы»

7411 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы».

76. При зачислении на банковский инвестиционный счет накопительного пенсионного фонда суммы пени, начисленной за несвоевременное размещение пенсионных активов, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 2012 «Корреспондентские счета иностранных центральных банков»

- 2013 «Корреспондентские счета других банков»
- 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет).

77. При начислении вознаграждения и/или дивидендов по ценным бумагам, приобретенным за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- | | | |
|--------|------|---|
| Приход | 7408 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7409 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7410 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7411 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7413 | «Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы». |

78. При проведении переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и предназначенных для торговли, приобретенных за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при превышении справедливой стоимости ценных бумаг над их учетной стоимостью:

- | | | |
|--------|------|---|
| Приход | 7401 | «Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7403 | «Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7404 | «Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи» |
| | 7405 | «Ценные бумаги международных финансовых организаций» |
| | 7407 | «Прочие пенсионные активы»; |

2) при превышении учетной стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

- | | | |
|--------|------|---|
| Расход | 7401 | «Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7403 | «Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7404 | «Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи» |
| | 7405 | «Ценные бумаги международных финансовых организаций» |
| | 7407 | «Прочие пенсионные активы». |

79. В случае если стоимость ценных бумаг, приобретенных за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, выражена в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при повышении рыночного курса обмена валют:

- | | | |
|--------|------|---|
| Приход | 7401 | «Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7403 | «Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7404 | «Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи» |
| | 7405 | «Ценные бумаги международных финансовых организаций» |
| | 7407 | «Прочие пенсионные активы» |
| | 7408 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7409 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7410 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7411 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7413 | «Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы»; |

2) при понижении рыночного курса обмена валют:

- | | | |
|--------|------|---|
| Расход | 7401 | «Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7403 | «Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7404 | «Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи» |
| | 7405 | «Ценные бумаги международных финансовых организаций» |
| | 7407 | «Прочие пенсионные активы» |

- 7408 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»
- 7409 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»
- 7410 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы»
- 7411 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы»
- 7413 «Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы».

80. В день выплаты эмитентом вознаграждения и/или дивидендов по ценным бумагам, приобретенным за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, на сумму вознаграждения и дивидендов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- | | | |
|--------|------|---|
| Расход | 7408 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7409 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7410 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7411 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7413 | «Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы»; |

на сумму приобретенного вознаграждения (купона):

- | | | |
|--------|------|---|
| Расход | 7408 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7409 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7410 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7411 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы». |

81. На каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и учетной политикой, и осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) при признании убытка от обесценения ценных бумаг:

- | | | |
|--------|------|---|
| Расход | 7401 | «Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7403 | «Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7404 | «Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи» |
| | 7405 | «Ценные бумаги международных финансовых организаций» |
| | 7408 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7409 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7410 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7411 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы» |
| | 7413 | «Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы»; |

2) при восстановлении ранее признанного убытка от обесценения ценных бумаг:

- | | | |
|--------|------|--|
| Приход | 7401 | «Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7403 | «Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан» |
| | 7404 | «Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи» |
| | 7405 | «Ценные бумаги международных финансовых организаций» |
| | 7408 | «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы» |

- 7409 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»
- 7410 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы»
- 7411 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы»
- 7413 «Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы».

82. В день погашения или продажи ценных бумаг, приобретенных за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

- Расход
- 7401 «Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан»
 - 7403 «Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан»
 - 7404 «Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи»
 - 7405 «Ценные бумаги международных финансовых организаций»
 - 7407 «Прочие пенсионные активы»;

на сумму начисленного вознаграждения по ценным бумагам:

- Расход
- 7408 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»
 - 7409 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»
 - 7410 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы»
 - 7411 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы»
 - 7413 «Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы»;

на сумму приобретенного вознаграждения:

- Расход
- 7408 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»
 - 7409 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы»
 - 7410 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы»
 - 7411 «Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы».

заголовки параграфов 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Учет операций с пенсионными активами, размещенными во вклады в банках и Национальном Банке Республики Казахстан»;

«Параграф 4. Учет доходов и расходов от кастодиальной деятельности»;

пункт 91 изложить в следующей редакции:

«91. При возмещении и оплате накопительным пенсионным фондом расходов, произведенных банком-кастодианом, подлежащих возмещению в соответствии с кастодиальным договором, а также оплате начисленных сумм комиссионного вознаграждения банка-кастодиана, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем»
- Кт 1819 «Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»
- 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности».

пункт 93 изложить в следующей редакции:

«93. При погашении начисленного просроченного вознаграждения за оказанные накопительному пенсионному фонду услуги на основании кастодиального договора, а также начисленной суммы неустойки (штрафа, пени) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного просроченного вознаграждения:

- Дт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем»
- Кт 1839 «Просроченные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

2) на сумму неустойки (штрафа, пени):

- Дт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем»

Кт 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности»»;

заголовки глав 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«5. Учет иных активов, принятых на основании кастодиального договора»;

«6. Заключительное положение».

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

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

26 марта 2012 года

№ 126

**О внесении изменений и дополнений в постановление
Правления Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового рынка
и финансовых организаций от
25 февраля 2006 года № 62 «Об утверждении Правил
ведения системы реестров держателей ценных бумаг»**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 62 «Об утверждении Правил ведения системы реестров держателей ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4175) следующие изменения и дополнения:

в Правилах ведения системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункты 1, 1-1, 1-2, 1-3 изложить в следующей редакции:

«1. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) реестр держателей ценных бумаг – совокупность сведений о держателях ценных бумаг на определенную дату, позволяющих идентифицировать этих держателей, а также вид и количество принадлежащих им ценных бумаг;

2) лицевой счет держателя ценных бумаг – лицевой счет, открытый зарегистрированному лицу в системе реестров, являющемуся собственником ценных бумаг и (или) центральным депозитарием, по которому осуществляется регистрация сделок и учет прав по эмиссионным ценным бумагам;

3) лицевой счет эмитента для учета объявленных ценных бумаг – лицевой счет, открытый эмитенту в системе реестров, по которому осуществляется учет размещенных эмиссионных ценных бумаг;

4) единая система лицевых счетов - сформированная центральным депозитарием база данных, отражающая совокупность сведений, содержащихся в системах реестров держателей ценных бумаг, ведение которых осуществляется регистраторами;

5) исламские ценные бумаги – исламские арендные сертификаты и исламские сертификаты участия;

6) операционный день – период времени, в течение которого регистратор осуществляет прием, обработку приказов, регистрацию операций по лицевым счетам и информационные операции;

7) лицевой счет паевого инвестиционного фонда для учета размещенных паев – лицевой счет в системе реестров, по которому осуществляется учет количества размещенных паев паевого инвестиционного фонда, находящихся в обращении;

8) лицевой счет общего представителя – лицевой счет, открытый общему представителю участников общей собственности в системе реестров, по которому осуществляется учет ценных бумаг, принадлежащих на праве собственности нескольким лицам;

9) лицевой счет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг – лицевой счет, открытый эмитенту в системе реестров, по которому осуществляется учет эмиссионных ценных бумаг, выкупленных эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг;

10) операция в системе реестров – совокупность действий регистратора, результатом которых является внесение данных в систему реестров или их изменение и (или) подготовка и предоставление информации из системы реестров;

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

12) внутренний контроль – совокупность процедур, осуществляемых органами и уполномоченными работниками регистратора, направленных на обеспечение эффективности деятельности регистратора, его подразделений и работников, предоставление достоверной отчетности о результатах деятельности регистратора, соблюдение регистратором законодательства Республики Казахстан и внутренних документов регистратора, а также своевременное информирование органов и руководящих работников регистратора о рисках, присущих деятельности регистратора.

1-1. Регистратор осуществляет внутренний контроль в соответствии со своими внутренними документами, утвержденными органом управления регистратора, определяющими:

1) объект внутреннего контроля;

2) требования к работникам регистратора, осуществляющим внутренний контроль;

3) процедуры внутреннего контроля, осуществляемые должностными лицами и работниками регистратора, сроки и порядок их проведения;

4) порядок и сроки информирования работниками регистратора, осуществляющими внутренний контроль, органов регистратора о результатах внутреннего контроля.

1-2. Орган управления регистратора обеспечивает создание службы внутреннего аудита и создает условия для исполнения службой внутреннего аудита своих обязанностей в области внутреннего аудита.

По вопросам деятельности службы внутреннего аудита внутренними документами регистратора, утвержденными его органом управления, определяются:

- 1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, обязанности и полномочия;
- 2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит;
- 3) объект внутреннего аудита;
- 4) масштаб и частота проведения проверок службой внутреннего аудита;
- 5) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;
- 6) сроки и формы представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок органу управления регистратора.

1-3. Работники регистратора, осуществляющие внутренний контроль и (или) внутренний аудит, не осуществляют виды деятельности, которые являются объектом внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита.»;

пункт 1-4 исключить;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Формирование системы реестров»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Действия регистратора по формированию системы реестров заключаются в приеме, проверке, обработке, введении сведений, представленных эмитентом и держателем ценных бумаг в систему реестров.»;

пункт 4-1 исключить;

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«5. Систему реестров составляют следующие документы:

- 1) приказы на проведение операций;
- 2) отчеты об исполнении приказов;
- 3) отказы от исполнения приказов;
- 4) копии документа, удостоверяющего личность, зарегистрированного лица, являющегося физическим лицом, либо документов, установленных подпунктами 2) и 4) пункта 13 настоящих Правил, предоставленных зарегистрированным лицом, являющимся юридическим лицом;

5) копии договоров доверительного управления имуществом со всеми изменениями и дополнениями в них;

6) иные документы, на основании которых проводились операции в системе реестров;

7) документы, полученные регистратором от эмитента (прежнего регистратора) и направленные регистратором эмитенту в период действия договора;

8) копии уведомлений уполномоченного органа об утверждении отчетов об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг (об итогах погашения негосударственных облигаций, исламских ценных бумаг);

9) журнал регистрации операций;

10) журнал регистрации входящих документов;

11) журнал учета приказов эмитентов и зарегистрированных лиц;

12) журнал учета доверенностей;

13) журнал регистрации исходящих документов;

14) журнал ведения архива;

15) акты приема-передачи документов, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг.

6. Система реестров содержит следующие сведения:

1) об эмитенте, в том числе об управляющей компании паевого инвестиционного фонда, и выпусках ценных бумаг эмитента;

2) о наименовании паевого инвестиционного фонда;

3) о зарегистрированных лицах, номерах их лицевых счетов, держателях ценных бумаг и их представителях;

4) о виде, количестве, национальном идентификационном номере ценных бумаг, учитываемых на лицевых счетах;

5) об операциях, проводимых в системе реестров и основаниях их проведения;

6) о приеме и передаче документов, составляющих систему реестров;

7) о сумме сделки в случае исполнения регистратором приказа на списание (зачисление) ценных бумаг с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц;

8) о лицах, в пользу которых осуществлено обременение ценных бумаг.»;

пункт 8-1 исключить;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. На основании документов, представленных эмитентом, при заключении договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг (далее - договор), регистратор вносит в систему реестров сведения об эмитенте и открывает ему лицевой счет для учета объявленных ценных бумаг и лицевой счет для учета выкупленных ценных бумаг.

Для учета паев паевого инвестиционного фонда регистратор открывает лицевой счет паевого инвестиционного фонда для учета размещенных паев на основании следующих документов, представленных управляющей компанией паевого инвестиционного фонда:

1) копии устава;

2) приказа управляющей компании паевого инвестиционного фонда на открытие лицевого счета;

3) копии свидетельства о государственной регистрации выпуска паев;

4) копии правил паевого инвестиционного фонда;

5) копии свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) управляющей компании паевого инвестиционного фонда;

6) документы, содержащие нотариально засвидетельствованные образцы подписей представителей управляющей компании, обладающих правом подписывать документы на проведение операций по лицевым счетам и информационных операций, и оттиск печати юридического лица, включающие следующие сведения:

наименование регистратора;

наименование паевого инвестиционного фонда;

наименование управляющей компании, предоставляющей право на подписание документа;

должность, фамилию, имя, при наличии - отчество представителя управляющей компании, данные документа, удостоверяющего его личность;

указание на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении операций по лицевому счету зарегистрированного лица, открытому в системе реестров и информационных операций;

8) документы, содержащие нотариально засвидетельствованные образцы подписей представителей кастодиана, обладающих правом подтверждать документы на проведение операций по лицевым счетам и информационных операций, и оттиск печати юридического лица, включающие следующие сведения:

наименование регистратора;

наименование паевого инвестиционного фонда;

наименование управляющей компании;

наименование кастодиана, осуществляющего учет активов паевого инвестиционного фонда;

должность, фамилию, имя, при наличии - отчество представителя кастодиана, данные документа, удостоверяющего его личность;

указание на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при подтверждении операций по лицевому счету зарегистрированного лица, открытому в системе реестров и информационных операций.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Требования пунктов 12 и 13 настоящих Правил не применяются:

1) при открытии лицевого счета зарегистрированному лицу - собственнику ценных бумаг в случае лишения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую и (или) дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, в системе номинального держания которого учитывались ценные бумаги, принадлежащие данному лицу, на основании приказа центрального депозитария на открытие лицевого счета и оригиналов документов, представленных номинальному держателю его клиентом для открытия лицевого счета в системе учета номинального держания;

2) при открытии лицевого счета зарегистрированному лицу в целях исполнения регистратором исполнительного листа суда.

Положения настоящего пункта применяются при отсутствии у зарегистрированного лица лицевого счета, открытого в системе реестров.»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Ведение системы реестров»;

пункты 24-1 и 24-2 исключить;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. К операциям по лицевым счетам относятся:

1) открытие лицевого счета;

2) изменение сведений о зарегистрированном лице, паевом инвестиционном фонде или об управляющей компании паевого инвестиционного фонда;

3) списание (зачисление) ценных бумаг с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц;

4) внесение записей об увеличении количества акций на лицевом счете зарегистрированного лица в связи с увеличением количества размещенных акций эмитента (за вычетом акций, выкупленных эмитентом);

5) обременение ценных бумаг и снятие обременения;

6) блокирование ценных бумаг и снятие блокирования ценных бумаг;

7) внесение записи о доверительном управляющем и удаление записи о доверительном управляющем;

8) списание (зачисление) прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц;

9) внесение записей о конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств эмитента в простые акции эмитента;

10) внесение записей об обмене размещенных акций эмитента одного вида на акции данного эмитента другого вида;

11) аннулирование выпуска эмиссионных ценных бумаг;

12) закрытие лицевого счета.»;

пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. Приказ на распределение объявленных акций по лицевым счетам зарегистрированных лиц при увеличении количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом) содержит следующие сведения:

1) номер и дата регистрации приказа;

2) наименование эмитента ценных бумаг;

3) сведения о зарегистрированном лице;

4) номер лицевого счета зарегистрированного лица;

5) вид, национальный идентификационный номер ценных бумаг;

6) пропорция проведенной операции в связи с увеличением количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом);

7) количество ценных бумаг, предназначенных для проведения операции;

8) указание на совершение увеличения количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом);

9) сведения в отношении прав по ценным бумагам.

Приказ на распределение объявленных акций на лицевые счета зарегистрированных лиц при увеличении количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом) подписывается уполномоченным лицом эмитента и заверяется печатью эмитента.»;

пункты 34-1 и 34-2 изложить в следующей редакции:

«34-1. Операции по списанию с лицевых счетов зарегистрированных лиц, принадлежащих им акций банков, подлежащих принудительному выкупу в соответствии с пунктом 6 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и зачислению данных акций на счет уполномоченного органа, регистрируются на основании решения уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, принятого в порядке, определенном пунктом 6 Правил принудительного выкупа акций банка и их обязательной продажи инвесторам, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 113 (зарегистрированных в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3576).

34-2. Операция по внесению записей о конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств перед кредиторами эмитента в его простые акции проводится регистратором при представлении эмитентом копии уведомления уполномоченного органа о произведенном эмитентом конвертировании, и копии одного из следующих документов:

- 1) проспекта выпуска ценных бумаг эмитента, конвертируемых в простые акции эмитента;
- 2) плана реструктуризации банка, принятого в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности;
- 3) плана реабилитации, если эмитент является несостоятельным должником, принятого в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о банкротстве.

Операцию по внесению записей о конвертировании ценных бумаг эмитента, принадлежащих зарегистрированным лицам, в его простые акции регистратор проводит путем списания ценных бумаг с лицевых счетов зарегистрированных лиц и их зачислению на лицевой счет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг, и по списанию простых акций с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг и их зачислению на лицевые счета зарегистрированных лиц на основании приказа эмитента на внесение записей о конвертировании ценных бумаг.

Операцию по внесению записей о конвертировании денежных обязательств перед кредиторами эмитента в его простые акции регистратор проводит путем списания простых акций с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг и их зачисления на лицевые счета, открытые кредиторам эмитента в соответствии с пунктами 12 и 13 настоящих Правил, на основании приказа эмитента на внесение записей о конвертировании денежных обязательств.

После проведения операций по лицевому счету центрального депозитария, связанных с конвертированием ценных бумаг и иных денежных обязательств перед кредиторами эмитента в его простые акции, регистратор в течение одного часа направляет ему уведомление об этом и выписку с лицевого счета центрального депозитария в системе реестров.

Облигации, зачисленные на лицевой счет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг в связи с их конвертированием, регистратор аннулирует на основании копии свидетельства об аннулировании выпуска облигаций.»;

дополнить пунктом 34-4 следующего содержания:

«34-4. Операция по внесению записей об обмене размещенных акций эмитента одного вида на акции данного эмитента другого вида проводится регистратором на основании представленных эмитентом копии решения общего собрания акционеров эмитента об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида и приказа эмитента на внесение записей об обмене размещенных акций, путем:

- 1) списания акций, подлежащих обмену, с лицевых счетов зарегистрированных лиц, и зачисления их на лицевой счет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг;
- 2) списания акций, на которые производится обмен размещенных акций, с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг, и их зачисления на лицевые счета зарегистрированных лиц, акции которых подлежат обмену.

После проведения операций по лицевому счету центрального депозитария, связанных с обменом размещенных акций эмитента одного вида на акции данного эмитента другого вида, регистратор в течение одного часа направляет ему уведомление об этом, копии изменений и дополнений в отчет об итогах размещения акций, уведомления уполномоченного органа об утверждении отчета об итогах размещения акций, выданного в связи с принятием к сведению изменений и дополнений в отчет об итогах размещения акций и выписку с лицевого счета центрального депозитария в системе реестров.»;

пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Операция по увеличению количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом) проводится регистратором на основании представленных эмитентом копий свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций и сопроводительного письма, выданного эмитенту уполномоченным органом, содержащего указание на то, что увеличение количества объявленных акций произведено за счет увеличения количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом), а также приказа эмитента на распределение объявленных акций по лицевым счетам зарегистрированных лиц путем перевода акций с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг на лицевые счета зарегистрированных лиц.

После проведения операций по лицевому счету центрального депозитария, связанных с увеличением количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом), регистратор в течение одного часа направляет ему сопроводительное письмо, копию свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций и выписку с лицевого счета центрального депозитария в системе реестров.»;

дополнить пунктом 39-1 следующего содержания:

«39-1. Операция по регистрации уступки прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению, осуществляется регистратором путем проведения операции по списанию прав требования по обязательствам эмитента по данным ценным бумагам с лицевого счета зарегистрированного лица, уступающего права требования, и зачислению на лицевой счет лица, в пользу которого производится уступка прав требования по обязательствам эмитента по данным ценным бумагам, на основании встречных приказов зарегистрированного лица, уступающего права требования, и лица, в пользу которого производится уступка прав требования. Приказ на списание (зачисление) прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц содержит сведения, предусмотренные в пункте 28 настоящих Правил.»;

дополнить пунктом 40-1 следующего содержания:

«40-1. При учреждении доверительного управления акциями финансовой организации в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 47-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», пунктом 3 статьи 42-7 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и пунктом 3 статьи 53-1 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», регистратор проводит операцию по внесению записи о доверительном управляющем на лицевой счет зарегистрированного лица, являющегося собственником акций финансовой организации, на основании решения уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об учреждении доверительного управления акциями финансовой организации и приказа доверительного управляющего о внесении записи о доверительном управляющем на лицевой счет данного зарегистрированного лица.

В случае реализации акций финансовой организации, переданных в доверительное управление, регистратор проводит операции по списанию данных акций с лицевого счета зарегистрированного лица, являвшегося их собственником и зачисле-

нию на лицевой счет (лицевые счета) приобретателя данных акций на основании приказа доверительного управляющего, и документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на приобретение статуса крупного участника финансовой организации (банковского либо страхового холдинга), в случаях, предусмотренных статьей 17-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статьей 36-1 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и статьей 26 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».

Операция по удалению записи о доверительном управляющем с лицевого счета зарегистрированного лица, являющегося собственником акций финансовой организации, переданных в доверительное управление, проводится регистратором на основании приказа доверительного управляющего об удалении записи о доверительном управляющем с лицевого счета данного лица.»;

пункт 46-1 изложить в следующей редакции:

«46-1. Форма и содержание приказов регистратора определяется в соответствии с приложениями 6, 7 к настоящим Правилам.»;

пункт 51-1 изложить в следующей редакции:

«51-1. Временем регистрации сделки в системе реестров является время осуществления регистратором действий, указанных в подпункте 4) пункта 2 статьи 36 Закона о рынке ценных бумаг.»;

пункт 52-1 исключить;

пункт 53-1 изложить в следующей редакции:

«53-1. При отсутствии оснований для отказа в исполнении приказа клиента, регистратор в течение трех календарных дней с даты получения приказа направляет отчет об исполнении приказа.»;

пункт 54 изложить в следующей редакции:

«54. Регистратор в течение трех календарных дней с момента получения приказа оформляет письменный отказ с указанием причин его неисполнения в следующих случаях:

1) несоответствия образцов подписей на приказах образцам подписей, заверенным нотариально;
2) непредставления в течение двух календарных дней с даты получения приказа на совершение операции встречного приказа;

3) несоответствия реквизитов приказов реквизитам, установленным настоящими Правилами, или реквизитам лицевого счета;

4) отсутствия необходимого количества ценных бумаг на лицевом счете;

5) нарушения законодательства Республики Казахстан, в результате заключения сделки исходя из данных системы ведения реестров держателей ценных бумаг;

6) непредставления клиентом в срок, установленный для регистрации сделки, документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника, в случаях предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

7) наличия решения соответствующих государственных органов либо суда о приостановлении или прекращении обращения ценных бумаг;

8) лицевой счет, указанный в приказе, заблокирован;

9) ценные бумаги, указанные в приказе, обременены;

10) иных случаях, предусмотренных внутренним документом регистратора.

Отказ от исполнения приказа подписывается руководителем структурного подразделения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров в соответствии с внутренним документом регистратора, и заверяется печатью.»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«4. Порядок взаимодействия регистратора и уполномоченного органа»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«5. Документооборот регистратора. Хранение документов и электронных данных, составляющих систему реестров. Передача документов клиентами регистратора посредством услуг трансфер-агента регистратору»;

пункт 65 изложить в следующей редакции:

«65. В случае утери или утраты сведений, составляющих систему реестров, на электронных и (или) бумажных носителях регистратор:

в течение одного рабочего дня письменно извещает об этом эмитента, уполномоченный орган и центральный депозитарий;

в целях восстановления сведений, составляющих систему реестров, на бумажных носителях публикует в печатных изданиях, перечень которых определяется внутренними документами Регистратора, информацию о необходимости предоставления заинтересованными лицами документов;

в целях восстановления сведений, составляющих систему реестров, на электронных носителях регистратор направляет запрос центральному депозитарию о предоставлении ему сведений, содержащихся в системе учета центрального депозитария, отражающих сведения утерянной или утраченной системы реестров, ведение которой осуществляется регистратором; восстанавливает утерянные или утраченные данные в течение двух недель со дня их утери или утраты.»;

пункты 65-3 и 65-4 исключить;

главу 6 исключить;

заголовок главы 7 изложить в следующей редакции:

«7. Заключительные положения»;

в приложении 1 слова

«Наименование регистратора, номер лицензии на осуществление

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, его

юридический адрес, телефон, факс»;

изложить в следующей редакции:

«Наименование регистратора, его место нахождения,

номера телефона, факса»;

в приложении 2 слова

«Наименование регистратора, номер и дата выдачи лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, его юридический адрес, телефон, факс»;

изложить в следующей редакции:

«Наименование регистратора, его место нахождения, номера телефона, факса»;

в приложении 3 слова

«Наименование регистратора, номер и дата выдачи лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, его юридический адрес, телефон, факс»;

изложить в следующей редакции:

«Наименование регистратора, его место нахождения, номера телефона, факса»;

в приложении 4 слова

«Наименование регистратора, номер лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, его юридический адрес, телефон, факс»;

изложить в следующей редакции:

«Наименование регистратора, его место нахождения, номера телефона, факса»;

в приложении 5 слова

«Наименование регистратора, номер лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, его юридический адрес, телефон, факс»;

изложить в следующей редакции:

«Наименование регистратора, его место нахождения, номера телефона, факса»;

дополнить приложением 7 согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Абзац десятый пункта 1 настоящего постановления действует до 1 января 2013 года.

3. Акционерному обществу «Единый регистратор ценных бумаг» в течение шестидесяти календарных дней с даты введения в действие настоящего постановления привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями настоящего постановления и представить их на согласование в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев с тридцать шестого по шестьдесят пятый, с восемьдесят седьмого по девяносто четвертый, сто четвертого, сто тридцать девятого, сто сорокового, со сто сорок седьмого по сто шестьдесят четвертый, со сто шестьдесят девятого по сто семьдесят шестой пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2013 года.

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

На основании: _____

Примечание: _____

Данный приказ представлен:

- 1) на бумажном носителе ___ листов
 - 2) на электронном носителе
- (Указать «x» в соответствующей ячейке).

Подпись представителя эмитента _____ / _____
(подпись) место печати

Форма 31

Приказ эмитента на внесение записей об обмене размещенных акций

Наименование регистратора: _____

Местонахождение, номера телефона, факса регистратора: _____

Эмитент: _____
(наименование в соответствии со свидетельством о государственной (пере)регистрации)
приказывает внести записи об обмене акций
Вид акций _____

Национальный идентификационный номер (НИН)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

В количестве

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 (цифрами)

(прописью)

подлежащих обмену на акции эмитента:
Вид акций _____

Национальный идентификационный номер (НИН)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

В количестве

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 (цифрами)

Согласно пропорции обмена: _____

номер лицевого счета	Наименование юридического лица/ фамилия, имя, при наличии – отчество физического лица	Номер, дата государственной (пере) регистрации юридического лица/ наименование, реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица	Количество акций, подлежащих обмену	Количество акций, на которые производится обмен
----------------------	---	--	-------------------------------------	---

итого _____ зарегистрированных лиц
(количество, цифрами)

Примечание: _____

Данный приказ представлен:

- 1) на бумажном носителе ___ листов
 - 2) на электронном носителе
- (Указать «x» в соответствующей ячейке).

Подпись представителя эмитента _____ / _____
(подпись) место печати

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

28 апреля 2012 года

№ 176

Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Установить, что банки второго уровня (далее - банки) осуществляют сделки купли-продажи со следующими ценными бумагами:

облигациями иностранных эмитентов, имеющими рейтинг не ниже «BBB-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor' и Fitch) или не ниже «Baa3» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service);

облигациями эмитентов Республики Казахстан, имеющими рейтинг не ниже «BB-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch) или не ниже «Ba3» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service), либо рейтинговую оценку аналогичного уровня по национальной шкале вышеуказанных рейтинговых агентств. Для целей настоящего абзаца облигации эмитентов Республики Казахстан, являющихся организациями более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций, которых принадлежат Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку либо национальному управляющему холдингу признаются как облигации эмитентов Республики Казахстан, обладающие суверенным рейтингом Республики Казахстан.

При понижении рейтинга облигаций иностранных эмитентов и эмитентов Республики Казахстан ниже уровня, определенного настоящим пунктом постановления, банкам в течение шести календарных месяцев, следующих за месяцем, в котором произошло указанное понижение, необходимо произвести отчуждение принадлежащих им ценных бумаг, имеющих рейтинг ниже установленного настоящим пунктом.

2. Установить, что банки могут осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность с государственными ценными бумагами стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже «BBB-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch) или не ниже «Baa3» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service).

При понижении суверенного долгосрочного рейтинга в иностранной валюте стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность, ниже уровня, определенного настоящим пунктом постановления, банкам, в течение трех календарных месяцев, следующих за месяцем, в котором произошло указанное понижение, необходимо произвести отчуждение принадлежащих им ценных бумаг стран, имеющих рейтинг ниже установленного настоящим пунктом.

3. Установить, что банкам, осуществляющим (осуществившим) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», имеющим в наличии облигации, приобретенные в рамках реструктуризации, не имеющие рейтинговых оценок, соответствующих требованиям пункта 1 настоящего постановления, в срок до пяти лет после года завершения реструктуризации, необходимо произвести отчуждение указанных облигаций.

4. Установить, что банкам, имеющим в наличии реструктурируемые облигации и (или) иные обязательства эмитента Республики Казахстан, в отношении которого имеется решение суда о проведении реструктуризации, не имеющие рейтинговых оценок, соответствующих требованиям пункта 1 настоящего постановления, в течение двенадцати месяцев, следующих за месяцем, в котором была прекращена реструктуризация, необходимо произвести отчуждение указанных облигаций.

5. При наличии у банка на дату введения в действие настоящего постановления ценных бумаг, не имеющих рейтинговых оценок, соответствующих требованиям пунктов 1 и 2 настоящего постановления, банку в срок до 1 июля 2013 года необходимо произвести отчуждение принадлежащих им ценных бумаг, имеющих рейтинг ниже установленного пунктами 1 и 2 настоящего постановления.

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

7. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2012 года.

Председатель
Национального Банка

Г. Марченко

• Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 мая 2012 года № 7666

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 128 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4717).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 февраля 2008 года № 19 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 128 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5174).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 239 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 128 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5975).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 185 «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 128 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6769).

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

26 марта 2012 года

№ 128

**Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом,
а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности
собственного капитала банка и банковского конгломерата**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 15 «Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4041, опубликованное 24 февраля 2006 года в газете «Юридическая газета», № 33-34);

2) пункт 3 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 января 2011 года № 8 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6795, опубликованное 7 октября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан, № 11).

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

* Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 7 мая 2012 года под № 7624

Инструкция о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата

Настоящая Инструкция о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата (далее - Инструкция) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) и устанавливает меры по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

1. Банковский холдинг, а также крупный участник банка, принимают меры, предусмотренные Инструкцией, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата на уровне установленном постановлениями уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

Меры по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата включают в себя:

1) наличие внутренних документов банковского холдинга, предусматривающих обязательные для соблюдения банковским холдингом условия и порядок применения мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, в том числе соответствующие Инструкции;

2) постоянное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата;

3) оперативное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

2. Внутренние документы банковского холдинга, устанавливающие обязательные для соблюдения банковским холдингом условия и порядок применения мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, содержат:

1) условия и порядок применения банковским холдингом мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, соответствующих Инструкции;

2) полный перечень мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленных Инструкцией.

3. Меры постоянного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата включают следующее:

1) ежеквартальную оценку финансового состояния банковского конгломерата и участников банковского конгломерата на основе анализа ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности банковского конгломерата и ежеквартальной финансовой отчетности его участников с целью проверки соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению лимитов банковским конгломератом и его участниками, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, если в отношении участника банковского конгломерата установлены пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению лимиты;

2) ежегодный контроль наличия систем управления рисками и внутреннего контроля в банке, имеющем банковский холдинг и (или) крупных участников банка, в том числе оценок соответствия указанных систем требованиям, установленным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 «Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 3925);

3) ежегодный контроль наличия в банке, имеющем банковский холдинг и (или) крупных участников банка, внутренних правил и процедур по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и участников банковского конгломерата, предусмотренных в пункте 5 Инструкции.

4. Банковским холдингом, а также крупным участником банка, кроме мер постоянного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, применяются меры оперативного обеспечения.

5. Меры оперативного обеспечения применяются с целью увеличения собственного капитала банка и банковского конгломерата при снижении коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата ниже нормативных значений, установленных уполномоченным органом.

Меры оперативного обеспечения предусматривают:

процедуры поддержания коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата;

процедуры по изменению структуры активов банка и банковского конгломерата;

процедуры по изменению организационной структуры банка и банковского конгломерата;

процедуры по приостановлению выплаты дивидендов по простым акциям (распределения чистого дохода) участниками банковского конгломерата между их акционерами (участниками) соответственно.

6. Процедуры поддержания коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата включают следующее:

1) выдачу субординированного займа или покупку акций банковского конгломерата (участника банковского конгломерата) для приведения коэффициента достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата в соответствие с нормативными значениями, установленными уполномоченным органом;

2) предоставление обеспечения по обязательствам участников банковского конгломерата перед третьими лицами, покрывающего все указанные обязательства участников банковского конгломерата;

3) продление срока исполнения обязательств участников банковского конгломерата перед банковским холдингом, а также крупным участником банка;

4) отсрочку платежей по обязательствам участников банковского конгломерата перед банковским холдингом, а также крупным участником банка.

7. Процедуры по изменению структуры активов банка и банковского конгломерата осуществляются в виде:

1) ограничения или приостановления операций, подвергающих банк и банковский конгломерат кредитному риску;

2) изменения структуры активов банка и банковского конгломерата с целью снижения риска потери ликвидности, увеличения доли краткосрочных активов для снижения процентного риска и риска потери ликвидности;

3) сокращения перечня и объема проводимых операций, связанных со значительными расходами или подвергающих банк и банковский конгломерат дополнительным рискам.

8. Процедуры по изменению организационной структуры банка и банковского конгломерата осуществляются в виде сокращения административно-хозяйственных расходов.

9. При снижении коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата ниже минимальных нормативных значений, установленных уполномоченным органом:

1) банковский холдинг, а также крупный участник банка - в течение тридцати рабочих дней со дня выявления факта снижения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата инициируют принятие общим собранием акционеров банка Плана обязательных для исполнения мероприятий (далее - План мероприятий), в том числе содержащего меры оперативного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленные Инструкцией, и в течение семи рабочих дней после принятия Плана мероприятий представляют его в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - Комитет);

2) банковский холдинг либо крупный участник банка, имеющие контроль над банком, или имеющие возможность оказывать влияние на решения банка в силу договора или иным образом - в течение семи рабочих дней со дня выявления факта снижения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата представляют в Комитет План мероприятий для согласования, в том числе, содержащий меры оперативного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленные Инструкцией.

При наличии у банка более одного банковского холдинга либо крупных участников банка, данными банковскими холдингами и (или) крупными участниками банка - физическими лицами совместно осуществляются действия, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

10. В согласованном с Комитетом Плате мероприятий указываются сроки выполнения мер по поддержанию банковским холдингом либо крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала и сроки представления информации об их исполнении в Комитет.

Информация банковского холдинга либо крупного участника банка о выполнении мероприятий, определенных Планом мероприятий, представляется с приложением подтверждающих документов. При невыполнении любого из условий Плана мероприятий банковский холдинг либо крупный участник банка, уведомляет Комитет о причинах невыполнения.

