



# ВЕСТНИК

## Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 4 Информация о функционировании платежных систем Казахстана
- 6 Официальные курсы иностранных валют
- 7 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 15 Нормативные правовые акты

№ 5

1 – 15 марта 2012

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

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

заместитель редактора:

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

члены совета:

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

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

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

ответственная за выпуск:

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

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года

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

## О ситуации на финансовом рынке

### 1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в феврале 2012 года инфляция сложилась на уровне 0,4% (в феврале 2011 года – 1,5%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,6% (на 2,0%), на непродовольственные товары – на 0,3% (на 0,2%) и на платные услуги – на 0,2% (на 2,2%).

На рынке продовольственных товаров в предыдущем месяце в наибольшей степени подорожали мясо и мясопродукты – на 1,6%, в том числе свинина – на 3,2%, конина – на 2,8%, говядина – на 2,1%, баранина – на 1,4%, сахар – на 1,4%, рыба и морепродукты – на 0,7%, молочные продукты – на 0,3%. Цены на крупы снизились на 3,2%, яйца – на 0,2%, масло и жиры – на 0,6%.

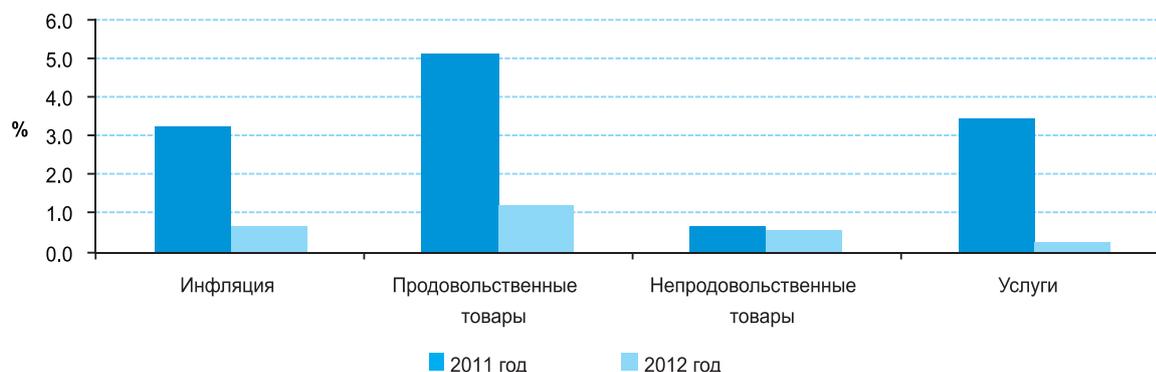
В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,3%, моющие и чистящие средства – на 0,6%, медикаменты – на 0,2% и дизельное топливо – на 0,4%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,2%. При этом тарифы за сбор мусора выросли на 1,1%, аренду жилья – на 0,5%, содержание жилья – на 0,7%. Также среди платных услуг стоимость услуг железнодорожного транспорта выросла на 1,1%, медицинских услуг – на 1,3%, услуг дошкольного и начального образования – на 0,2%.

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

График 1

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



В феврале 2012 года инфляция в годовом выражении составила 4,7% (в декабре 2011 года – 7,4%). Это самый низкий уровень годовой инфляции с мая 1999 года. За последние 12 месяцев продовольственные товары стали дороже на 5,0% (на 9,1%), непродовольственные товары – на 5,1% (на 5,3%), платные услуги – на 4,0% (на 7,3%).

### 2. Международные резервы и денежные агрегаты

В феврале 2012 года произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка выросли на 4,9% до 35,4 млрд. долл. США (с начала года – рост на 20,6%). Чистые международные резервы Национального Банка увеличились на 5,1% и составили 34,8 млрд. долл. США (с начала года – рост на 21,0%). Покупка валюты на внутреннем валютном рынке, увеличение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке, поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке были частично нейтрализованы операциями по обслуживанию внешнего долга Правительства и пополнению активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за февраль 2012 год выросли на 5,0%. Активы в золоте выросли на 5,4% в результате проведенных операций и роста его цены на мировых рынках.

За февраль 2012 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 47,4 млрд. долл. США), выросли на 4,4% до 82,7 млрд. долл. США (с начала года – рост на 13,3%).

За февраль 2012 года денежная база расширилась на 2,5% и составила 3469,5 млрд. тенге (с начала года – расширение на 22,3%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 3,8% до 3286,8 млрд. тенге.

За январь 2012 года денежная масса снизилась на 1,3% до 9622,1 млрд. тенге. Объем наличных денег в обращении уменьшился на 4,7% до 1301,4 млрд. тенге, депозиты в банковской системе снизились на 0,8% и составили 8320,7 млрд. тенге. Доля депозитов в структуре денежной массы увеличилась с 86,0% в декабре 2011 года до 86,5% в январе 2012 года. Основной причиной роста доли депозитов послужили относительно меньшие темпы снижения депозитов по сравнению с сокращением объема наличных денег в обращении.

Денежный мультипликатор снизился с 3,44 в декабре 2011 года до 2,84 по итогам января 2012 года вследствие снижения денежной массы на фоне расширения денежной базы, зафиксированных в январе 2012 года.

### 3. Валютный рынок

В феврале 2012 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 147,62–148,72 тенге за 1 доллар США. За февраль 2012 года тенге укрепился на 0,6%, и на конец месяца биржевой курс тенге составил 147,74 тенге за доллар США.

В феврале 2012 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах вырос по сравнению с январем 2012 года на 53,0% и составил 4,9 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций вырос на 31,7% и составил 2,0 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке вырос на 46,1% и составил 6,9 млрд. долл. США. В феврале 2012 года Национальный Банк выступал нетто-покупателем иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

### 4. Рынок государственных ценных бумаг

В феврале 2012 года состоялось 6 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (982 млн. тенге), 4-летние МЕОКАМ (7,8 млрд. тенге), 7-летние МЕУКАМ (6,6 млрд. тенге), 8-летние МЕУКАМ (12,3 млрд. тенге), 15-летние МЕУКАМ (13,9 млрд. тенге), 17-летние МЕУЖКАМ (20 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила по 12-месячным МЕККАМ – 2,04%, 4-летним МЕОКАМ – 3,84%, 7-летним МЕУКАМ – 4,50%, 8-летним МЕУКАМ – 5,30%, по 15-летним МЕУКАМ – 5,50%, по 17-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец февраля 2012 года составил 2167,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 2,2%.

**Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.** Объем эмиссии нот Национального Банка за февраль 2012 года по сравнению с январем 2012 года повысился на 37,6% и составил 96 млрд. тенге.

При этом состоялись 2 аукциона по размещению 3-месячных нот (26,4 млрд. тенге и 33 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 6-месячных нот (21,4 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 9-месячных нот (15,2 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила по 3-месячным – 1,01%, по 6-месячным – 1,51%, по 9-месячным – 1,75%.

Объем нот в обращении на конец февраля 2012 года по сравнению с январем 2012 года увеличился на 6,5% и составил 576,5 млрд. тенге.

### 5. Депозитный рынок.

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за январь 2012 года понизился на 0,8% до 8320,7 млрд. тенге. Депозиты юридических лиц снизились на 1,4% до 5584,5 млрд. тенге, депозиты физических лиц – повысились на 0,4% до 2736,2 млрд. тенге.

В январе 2012 года объем депозитов в иностранной валюте повысился на 4,5% до 2747,4 млрд. тенге, в национальной валюте – понизился на 3,2% до 5573,4 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в январе 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года понизился с 68,6% до 67,0%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за январь 2012 года на 0,2% до 2764,3 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты понизились на 1,0% до 1581,7 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте выросли на 1,9% до 1182,6 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов понизился с 57,9% до 57,2%.

В январе 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 3,1% (в декабре 2011 года – 2,7%), а по депозитам физических лиц – 8,2% (8,4%).

### 6. Кредитный рынок.

Общий объем кредитования банками экономики за январь 2012 года повысился на 0,1%, составив 8793,2 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 0,5% до 5712,8 млрд. тенге, в иностранной валюте – понизился на 0,6% до 3080,4 млрд. тенге. Удельный вес тенговых кредитов в январе 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года повысился с 64,7% до 65,0%.

Долгосрочное кредитование в январе 2012 года понизилось на 0,6% до 7042,9 млрд. тенге, краткосрочное – повысилось на 3,3% до 1750,3 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в январе 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года понизился с 80,7% до 80,1%.

Кредиты юридическим лицам за январь 2012 года повысились на 0,3%, составив 6451,5 млрд. тенге, физическим лицам – уменьшились на 0,2% до 2341,7 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в январе 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года понизился с 26,7% до 26,6%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за январь 2012 года понизилось на 0,9% до 1328,7 млрд. тенге, что составляет 15,1% 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 (14,9%), промышленность (12,2%) и сельское хозяйство (3,6%).

В январе 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,2% (в декабре 2011 года – 10,8%), физическим лицам – 21,5% (20,4%).

### 7. Снижение комиссионного вознаграждения АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ»

АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» было принято решение в одностороннем порядке снизить ставки комиссионного вознаграждения для своих вкладчиков с 12 марта 2012 года:

- по комиссионному вознаграждению от инвестиционного дохода с 15% до 12%;
- по комиссионному вознаграждению от пенсионных активов с 0,5% до 0,45% в год.

В результате данных изменений, по оценке, плановая чистая прибыль АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» по итогам 2012 года снизится более, чем на 50%.

## О деятельности АО «Единый регистратор ценных бумаг»

### 1. Инфляция

Национальный Банк Республики Казахстан информирует эмитентов и держателей эмиссионных ценных бумаг о том, что в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» (далее – Закон), с 01 февраля текущего года все новые договора на ведение системы реестров держателей ценных бумаг могут заключаться только с АО «Единый регистратор ценных бумаг», 100% голосующих акций которого принадлежит Национальному Банку Республики Казахстан.

Кроме того, согласно законодательству, с 01 января 2013 года деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг будет осуществляться исключительно АО «Единый регистратор ценных бумаг».

Организации, обладающие лицензиями уполномоченного органа на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг (далее – регистраторы), в течение текущего года в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, будут осуществлять передачу АО «Единый регистратор ценных бумаг» документов и информации, составляющих системы реестров держателей ценных бумаг эмитентов, с которыми у регистраторов заключены соответствующие договоры.

Процедуры, регламентирующие действия АО «Единый регистратор ценных бумаг», регистраторов и эмитентов в процессе приема – передачи сведений и документов, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг, определены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил передачи организациями, обладающими лицензиями на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, единому регистратору сведений и документов, составляющих системы реестров держателей ценных бумаг эмитентов» от 24 февраля 2012 года № 53.

Данный нормативный правовой акт размещен в разделе «Нормативная правовая база» официального Интернет-ресурса Национального Банка Республики Казахстан: ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)).

При расторжении по инициативе эмитента договора с регистратором до момента передачи АО «Единый регистратор ценных бумаг» сведений и документов, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг данного эмитента, указанные сведения и документы будут переданы АО «Единый регистратор ценных бумаг» в порядке, предусмотренном главой 6 Правил ведения системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 62.

---

#### <sup>1</sup> СПРАВОЧНО

АО «Единый регистратор ценных бумаг» расположено по адресу: г. Алматы, ул. Абылай хана, 141. Контактные телефоны: 2726940, 2726990.

## Информация о функционировании платежных систем Казахстана за I 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) в I квартале 2012 года было проведено 7,3 млн. транзакций на сумму 38 747,8 млрд. тенге (или 261,6 млрд. долл. США). По сравнению с I кварталом 2011 года количество платежей в платежных системах увеличилось на 7,8% (на 533,3 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 14,1% (на 6 372,1 млрд. тенге).

### Межбанковская система переводов денег (МСПД).

По состоянию на 1 апреля 2012 года в МСПД зарегистрировано 50<sup>1</sup> пользователей.

Всего за I квартал 2012 года через МСПД было осуществлено 2,7 млн. транзакций на сумму 37 904,0 млрд. тенге (255,9 млрд. долл. США). По сравнению с I кварталом 2011 года количество платежей увеличилось на 5,9% (на 149,4 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 14,6% (на 6 473,2 млрд. тенге).

В среднем за день через МСПД в I квартале 2012 года проходило 45,7 тыс. транзакций на сумму 642,4 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периода 2011 года по количеству на 2,3% (на 1,0 тыс. транзакций) и меньше по сумме на 17,5% (на 136,1 млрд. тенге). При этом средняя сумма одного платежного документа в МСПД за I квартал 2012 года составила 14,1 млн. тенге и уменьшилась по сравнению с I кварталом 2011 года на 19,3% (на 3,4 млн. тенге).

При этом через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, за I квартал 2012 года было обработано 97,8% от общего объема безналичных платежей в стране и 36,8% от их общего количества, что свидетельствует о выполнении МСПД предназначения в проведении наиболее крупных и высокоприоритетных платежей.

### Система межбанковского клиринга.

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

Потоки розничных платежей за I квартал 2012 года составили 4,6 млн. документов на сумму 843,8 млрд. тенге (5,7 млрд. долл. США). По сравнению с I кварталом 2011 года количество документов в клиринговой системе увеличилось на 9,0% (на 383,9 тыс. документов), сумма платежей выросла на 13,6% (на 101,1 млрд. тенге).

В среднем за день через клиринговую систему в I квартале 2012 года проходило 78,5 тыс. документов на сумму 14,3 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периода 2011 года по количеству платежей на 5,3% (на 4,0 тыс. транзакции) и по сумме платежей - на 9,8% (на 1,3 млрд. тенге). При этом средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга за I квартал 2012 года составила 182,2 тыс. тенге и увеличилась по сравнению с I кварталом 2011 года на 4,2% (на 7,3 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 63,2% от общего количества безналичных платежей в стране и 2,2% 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.

В I квартале 2012 года наблюдается дальнейшее развитие рынка платежных карточек. Так, по состоянию на 1 апреля 2012 года выпуск платежных карточек осуществляли 22 банка второго уровня и АО «Казпочта».

Общее количество эмитированных и распространенных казахстанскими банками и АО «Казпочта» платежных карточек на 1 апреля 2012 года составило 10,4 млн. единиц, что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 19,6%. Количество держателей данных карточек за анализируемый период увеличилось на 19,6% и составило 9,6 млн. человек или на 5,8% больше общей численности экономически активного населения страны (для сравнения, на 1 апреля 2011 года численность держателей была меньше общей численности экономически активного населения страны на 7,0%).

Наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, доля которых составила 96,0% и 96,2% от общего количества платежных карточек в обращении и их держателей соответственно. Из карточек локальных платежных систем наиболее распространены карточки Altyn Card (доли - 3,0% и 2,7% соответственно).

Объемы произведенных транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за I квартал 2012 года составили 41,3 млн. транзакций на сумму 1 163,2 млрд. тенге (7,9 млрд. долл. США). По сравнению с аналогичным периодом 2011 года количество транзакций увеличилось на 22,7%, а сумма - на 33,4%.

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 32,5 млн. транзакций на сумму 1 006,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2011 года на 21,3% по количеству и на 34,6% по сумме. Вместе с тем, безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 8,8 млн. транзакций на сумму 156,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2011 года на 28,4% и 26,1% по количеству и сумме соответственно.

<sup>1</sup> На сайте КЦМР значится 49 пользователей + клиринговая палата КЦМР.

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

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	277 497	226 729	829 296
	MasterCard	143 773	34 869	387 348
АО «БТА Банк»	VISA	544 413	499 855	2 118 774
	MasterCard	311 725	175 238	1 108 970
АО «Банк ЦентрКредит»	VISA	724 698	595 911	2 924 431
	MasterCard	44 146	24 241	158 152
АО «Казкоммерцбанк»	VISA	790 065	1 156 152	3 407 471
	MasterCard	336 384	536 649	1 313 729
АО «Народный Банк Казахстана»	VISA	2 788 856	2 538 685	12 686 062
	MasterCard	370 098	245 435	1 454 195
АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)»	VISA	388	1 168	789
Прочие		3 688 773	2 566 175	4 945 552
<b>Международные, всего</b>		<b>10 020 816</b>	<b>8 601 107</b>	<b>31 334 769</b>
<i>Локальные системы</i>				
АО «Народный Банк Казахстана»	Altyn	308 973	115 531	883 881
АО «БТА Банк»	SmartAlemCard	85 148	93 117	253 093
АО «Ситибанк Казахстан»	Ситикарт	954	-	-
Прочие		1 636	-	-
<b>Локальные, всего</b>		<b>396 711</b>	<b>208 648</b>	<b>1 136 974</b>
<b>Итого</b>		<b>10 417 527</b>	<b>8 809 755</b>	<b>32 471 743</b>

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 апреля 2012 года представлена следующим образом: в Казахстане задействовано 12 194 принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – 10,4%), которые разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 18 973 торговых точках. При этом для обслуживания платежных карточек используются 8 203 банкомата (рост по сравнению с ситуацией на 01.04.2011 года – 7,6% или 581 ед.), 29 422 Pos-терминала (рост на 13,3% или 3 451 ед.) и 453 импринтера (снижение на 32,6% или на 219 ед.).

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

в единицах

Наименование банка	Количество POS-терминалов	Количество импринтеров	Количество банкоматов	Количество предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки
АО «АТФБанк»	1 978	92	678	863
АО «Kaspi Bank»	750	-	187	49
АО «БТА Банк»	1 772	73	973	817
АО «Банк ЦентрКредит»	1 634	15	759	806
АО «Казкоммерцбанк»	13 549	214	1 304	6 537
АО «Народный Банк Казахстана»	5 312	19	1 772	1 800
АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)»	13	4	-	-
Прочие	4 414	36	2 530	1 322
<b>Итого</b>	<b>29 422</b>	<b>453</b>	<b>8 203</b>	<b>12 194</b>

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

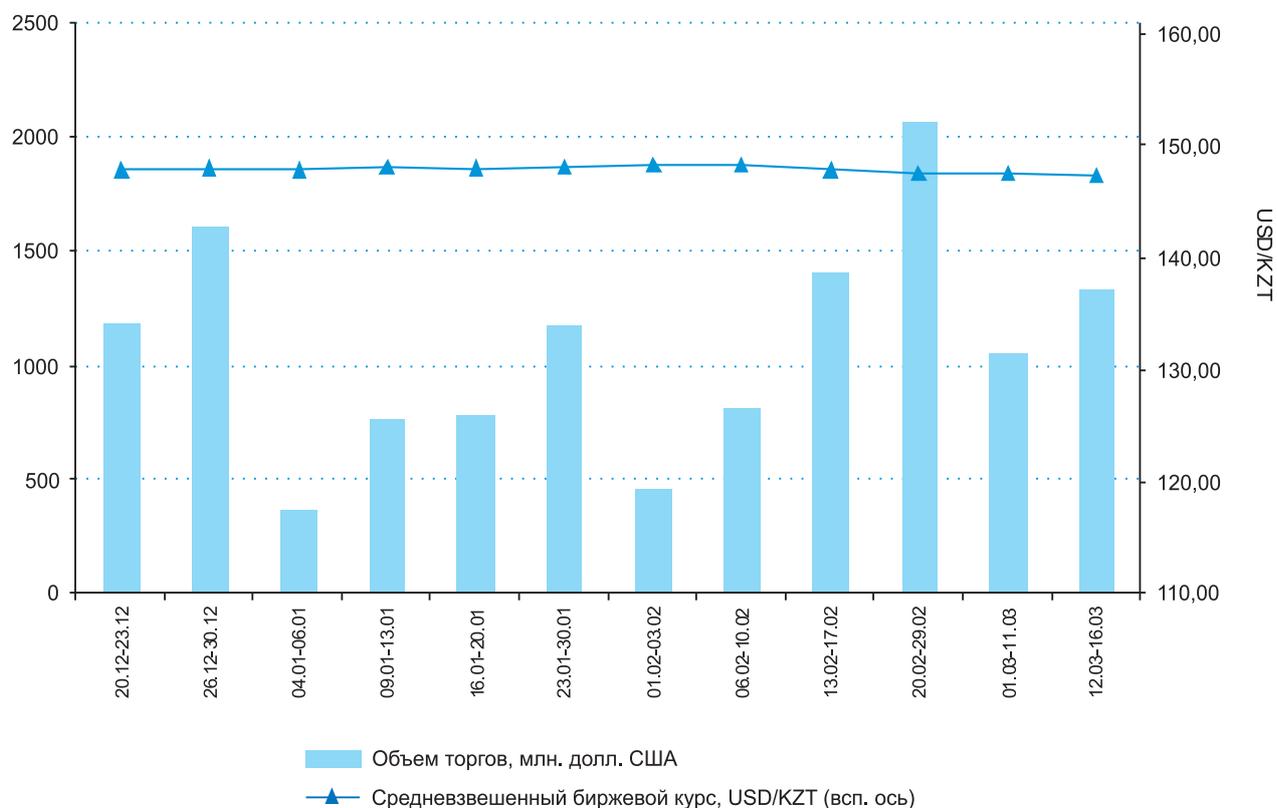
	01.03	02.03	03-05.03	06.03	07.03	08-11.03	12.03	13.03	14.03	15.03
Австралийск. доллар	AUD	159,62	158,94	159,22	157,92	157,06	156,17	155,74	155,64	154,98
Англ. фунт стерл.	GBP	235,28	235,56	235,34	233,83	234,10	232,77	231,91	231,48	232,23
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Венгерский форинт	HUF	0,69	0,68	0,68	0,67	0,67	0,66	0,66	0,66	0,66
Датская крона	DKK	26,74	26,51	26,37	26,26	26,25	26,14	26,10	26,13	25,95
Дирам ОАЭ	AED	40,22	40,24	40,28	40,28	40,28	40,28	40,28	40,28	40,22
Доллар США	USD	147,74	147,78	147,93	147,95	147,93	147,96	147,93	147,95	147,73
Евро	EUR	198,78	197,05	195,95	195,12	195,12	194,23	194,18	194,20	192,91
Канадский доллар	CAD	148,87	149,59	149,79	148,98	148,40	147,92	149,41	149,33	148,95
Китайский юань	CNY	23,48	23,46	23,49	23,46	23,45	23,45	23,45	23,39	23,33
Кувейтский динар	KWD	533,36	532,73	532,51	532,00	532,31	532,23	531,19	531,17	529,88
Кыргызский сом	KGS	3,18	3,17	3,18	3,18	3,17	3,17	3,17	3,18	3,17
Латвийский лат	LVL	284,83	282,40	280,86	279,63	279,91	278,70	278,80	279,20	277,11
Литовский лит	LTL	57,58	57,08	56,77	56,53	56,52	56,27	56,20	56,27	55,88
Молдавский лей	MDL	12,63	12,58	12,58	12,51	12,51	12,51	12,54	12,55	12,51
Норвежская крона	NOK	26,64	26,57	26,38	26,32	26,23	26,04	25,96	26,05	25,82
Польский злотый	PLN	48,15	47,86	47,66	47,26	47,05	46,75	47,53	47,32	46,68
Риял Саудовской Аравии	SAR	39,39	39,40	39,44	39,45	39,45	39,45	39,44	39,45	39,39
Российский рубль	RUB	5,09	5,04	5,04	5,05	5,01	4,98	5,00	5,01	5,00
СДР	XDR	229,70	229,95	229,31	228,55	228,15	227,85	228,14	227,20	226,69
Сингап. доллар	SGD	118,54	118,22	118,31	117,62	117,34	117,36	117,33	117,50	116,93
Таджикский сомони	TJS	31,04	31,05	31,08	31,09	31,08	31,09	31,08	31,09	31,04
1 турецкая лира	TRY	84,46	84,37	84,05	83,54	83,06	82,74	82,64	82,70	82,53
Узбекский сум	UZS	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Украинская гривна	UAH	18,44	18,45	18,42	18,43	18,40	18,41	18,43	18,45	18,45
Чешская крона	CZK	7,98	7,92	7,91	7,88	7,85	7,82	7,88	7,91	7,85
Шведская крона	SEK	22,52	22,38	22,22	22,14	22,00	21,82	21,78	21,78	21,76
Швейцарский франк	CHF	164,98	163,56	162,56	161,82	161,85	161,18	161,00	161,15	159,59
Южно-африканский ранд	ZAR	19,82	19,84	19,77	19,58	19,48	19,34	19,59	19,61	19,56
100 Южно-корейских вон	KRW	13,24	13,21	13,26	13,23	13,18	13,15	13,17	13,17	13,10
1 японская йена	JPY	1,83	1,82	1,81	1,82	1,82	1,84	1,8	1,79	1,77

## ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

### 1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
<b>13.02-17.02</b>	<b>148.12</b>	<b>148.21</b>	<b>-0.23</b>	<b>1421.85</b>
<b>20.02-29.02</b>	<b>148.20</b>	<b>147.81</b>	<b>-0.39</b>	<b>2076.10</b>
<b>01.03-11.03</b>	<b>147.96</b>	<b>147.90</b>	<b>0.06</b>	<b>1060.00</b>
01.03.2012	147.74	147.78	0.02	284.35
02.03.2012	147.78	147.93	0.03	171.20
05.03.2012	147.93	147.95	0.01	115.90
06.03.2012	147.95	147.93	-0.01	245.25
07.03.2012	147.93	147.96	0.02	120.30
11.03.2012	147.96	147.99	0.02	123.00
<b>12.03-16.03</b>	<b>147.51</b>	<b>147.70</b>	<b>-0.14</b>	<b>1344.65</b>
12.03.2012	147.99	147.93	-0.04	208.75
13.03.2012	147.93	147.95	0.01	130.30
14.03.2012	147.95	147.73	-0.15	263.40
15.03.2012	147.73	147.51	-0.15	499.95
16.03.2012	147.51	147.72	-0.14	242.25

\* - изменения к предыдущему периоду.

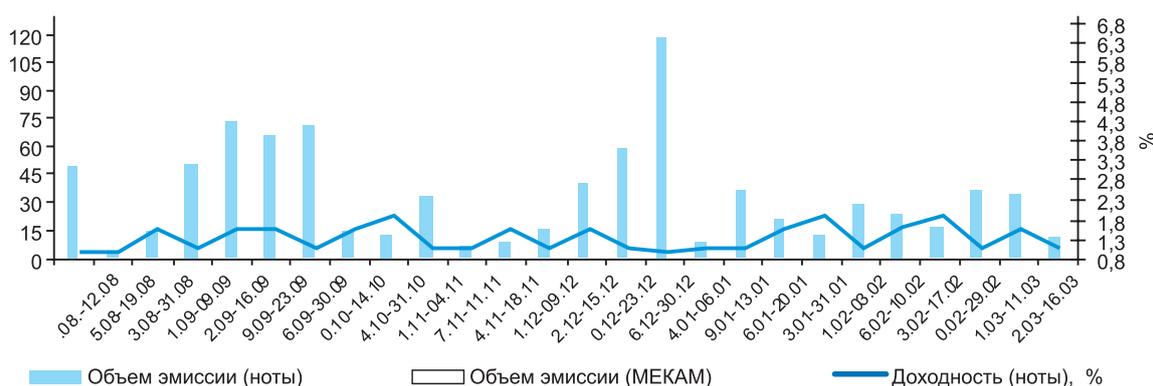


## 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
<b>ГЦБ Минфина</b>				
23.01-31.01	9.3	11.8	Инф+0,01%	13,2
01.02-03.02				
06.02-10.02	0.08	91.7	2.04	0.98
13.02-17.02	0.10	52.8	3.84	7.8
20.02-29.02	1.2	69.6	5.30	12.3
01.03-11.03	1.4	57,8	3.5	8.2
12.03-16.03	1.3	69.2	4.24	13.3
<b>Ноты Национального Банка Республики Казахстан</b>				
09.01-13.01	0.58	92.8	1.01	32.4
16.01-20.01	0.35	89.3	1.46	19
23.01-31.01	0,2	91,9	1,75	11,1
01.02-03.02	0.45	96.4	1.01	26.4
06.02-10.02	0.39	91.5	1.51	21.4
13.02-17.02	0.27	93.9	1.75	15.2
20.02-29.02	0.59	93.0	1.01	33.0
01.03-11.03	0.52	96.8	1.47	30.4
12.03-16.03	0.17	92.4	1.01	9.6

### Рынок ГЦБ, номинированных в тенге



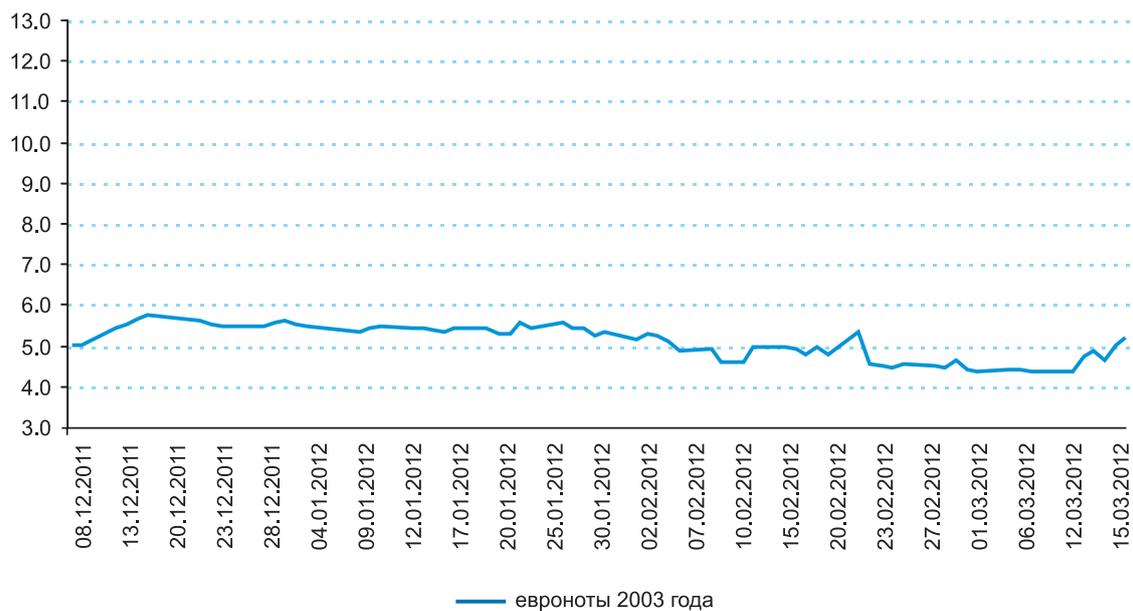
### Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
31.01.12	2 662 109,54	1 519 982,74	499 892,81	100 834,22	541 399,77
03.02.12	2 658 467,43	1 519 982,74	499 903,06	100 834,22	537 747,43
10.02.12	2 675 574,90	1 519 982,74	499 880,63	101 815,72	553 895,82
17.02.12	2 683 766,59	1 519 982,74	507 629,60	87 057,10	569 097,16
29.02.12	2 743 889,12	1 572 682,38	507 605,24	87 057,10	576 544,40
11.03.12	2 789 955,28	1 572 682,38	515 866,27	72 289,25	629 117,39
16.03.12	2 752 925,11	1 572 682,38	529 182,3	72 289,25	578 771,20

### 3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
12.03.2012	4,701
13.03.2012	4,839
14.03.2012	4,573
15.03.2012	4,989
16.03.2012	5,156
с начала эмиссии	-2,481
за неделю	0,455

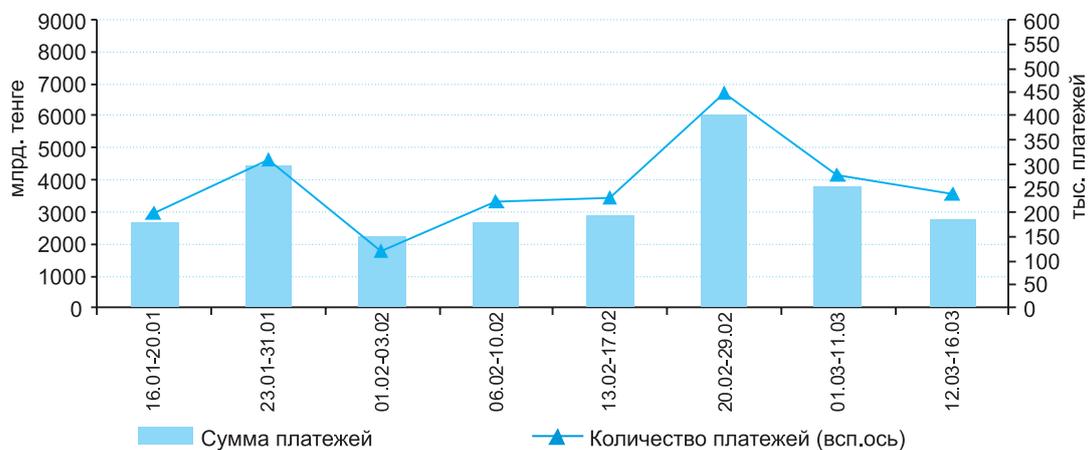
Динамика доходности казахстанских евроног, %



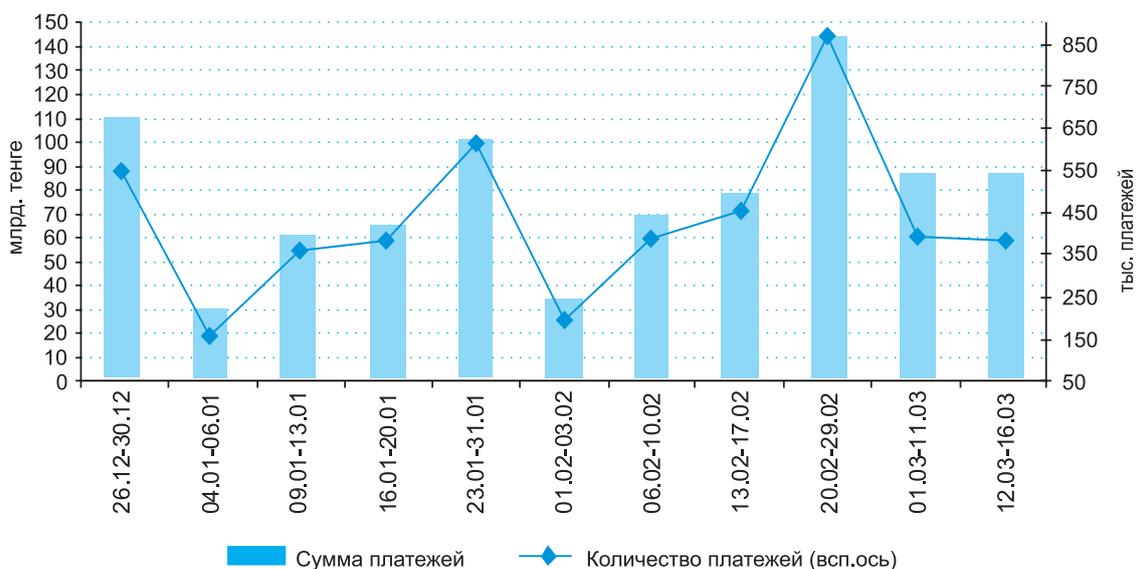
## 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
01.03-11.03	275,1	3768,9	-37,6	368,7	81,4	-40,1
12.03-16.03	233,6	2755,3	-26,9	358,5	81,4	0,0

Межбанковская система переводов денег



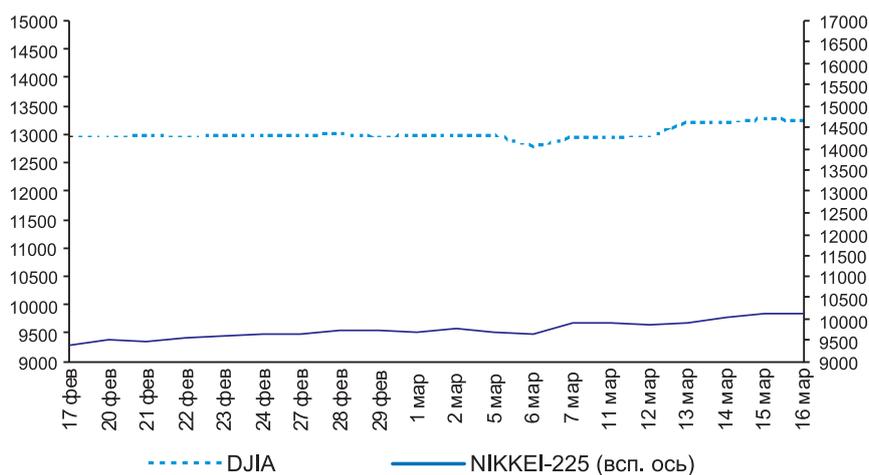
Система розничных платежей



## 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

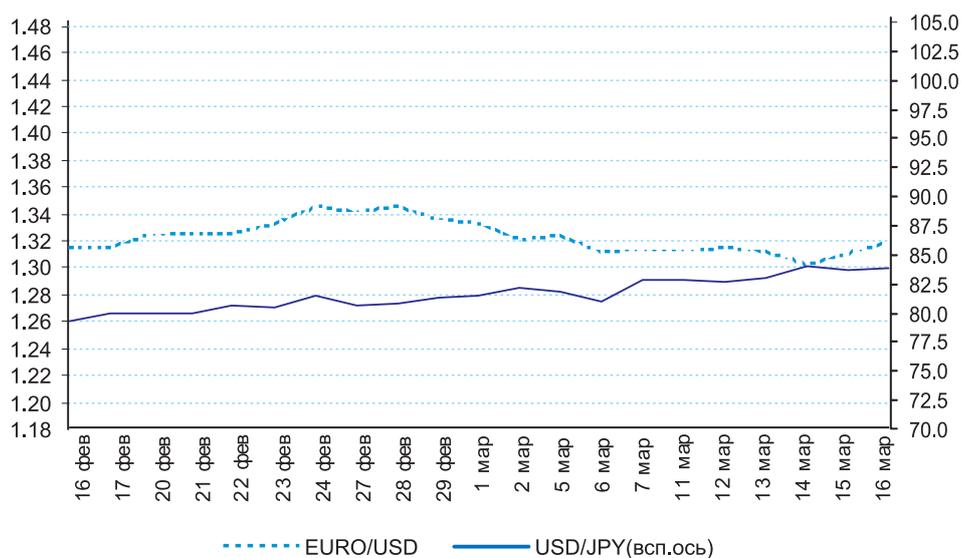
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		11.03.2012	16.03.2012	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	12 922,02	13 232,62	2,40%	30,54%
Япония	Nikkei 225	9 929,74	10 129,83	2,02%	-3,92%
Германия	DAX	6 880,21	7 157,82	4,03%	38,71%
Великобритания	FTSE	5 887,49	5 965,58	1,33%	14,75%
Гонконг	Hang Seng	21 086,00	21 317,85	1,10%	86,48%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



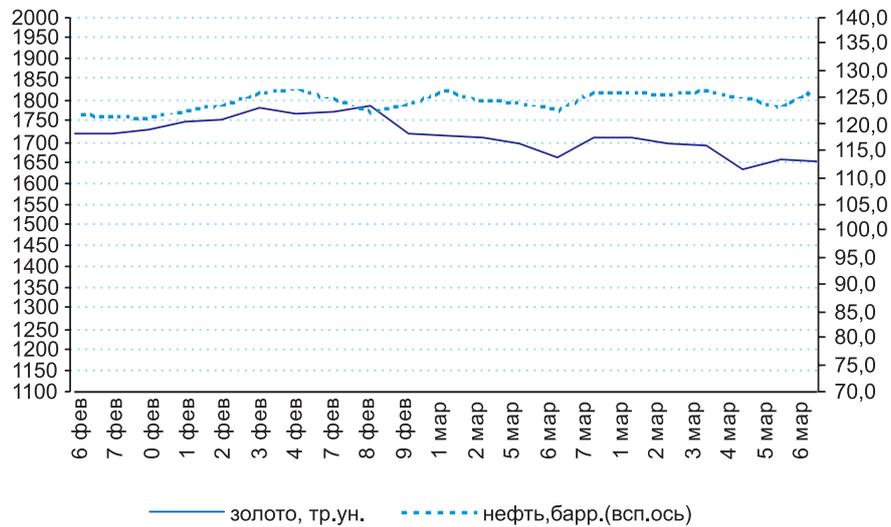
Курс	Значение		Изменение	
	11.03.2012	16.03.2012	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	82,46	83,44	1,19%	-36,36%
GBP/USD	1,5674	1,5844	1,08%	9,17%
EUR/USD	1,3123	1,3175	0,40%	48,79%
USD/RUR	29,66	29,58	-0,27%	-2,99%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		11.03.2012	16.03.2012	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1711,9	1656,0	-3,26%	498,59%
медь	метр.тонна	8 502,0	8 531,0	0,34%	484,14%
цинк	метр.тонна	2 054,3	2 069,6	0,75%	168,26%
нефть	баррель	125,83	126,40	0,45%	522,66%
зерно	тонна	228,18	245,9	7,77%	143,80%

Цены на золото и нефть в долл. США



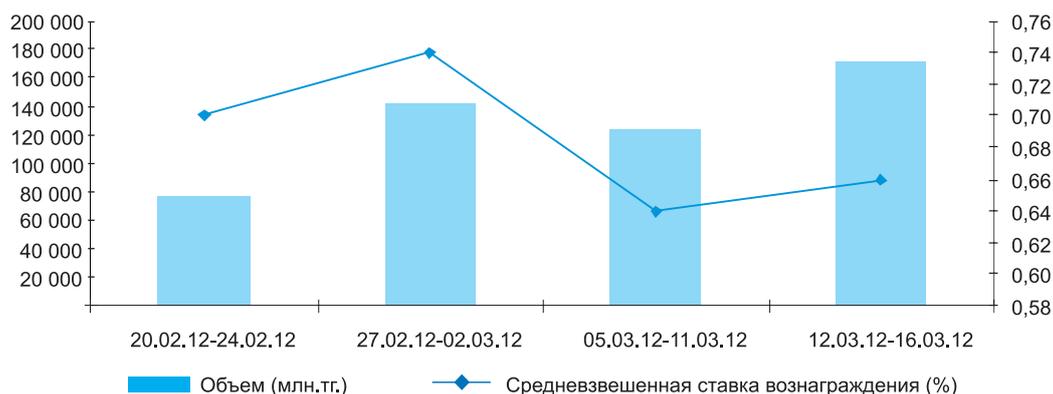
## 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
<b>20.02.12-24.02.12</b>								
KZT	74 500 000	0,69	2 000 000	1,00	120 800	2	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	1 817 419	0,13	7 266	5,12
EURO	100	1,00	0	0,00	170 000	0,19	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 058 000	3,87	25 000	7,40
<b>27.02.12-02.03.12</b>								
KZT	137 300 000	0,73	3 900 000	1,26	1 800	1	700 000	1,50
USD	26 000	0,28	0	0,00	2 225 126	0,14	238	11,67
EURO	14 800	0,20	0	0,00	180 800	0,16	6 000	3,75
RUR	0	0,00	0	0,00	1 265 000	4,31	0	0,00
<b>05.03.12-11.03.12</b>								
KZT	121 300 000	0,57	2 100 000	4,81	1 600	1	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 025 172	0,12	289	6,36
EURO	0	0,00	0	0,00	36 500	0,12	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 145 000	4,12	0	0,00
<b>12.03.12-16.03.12</b>								
KZT	168 400 000	0,65	3 100 000	1,00	800	1	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	1 779 773	0,13	2 210 083	0,21
EURO	0	0,00	0	0,00	132 000	0,14	4 200	4,00
RUR	0	0,00	0	0,00	967 000	4,62	0	0,00

\*-тыс. единиц валюты

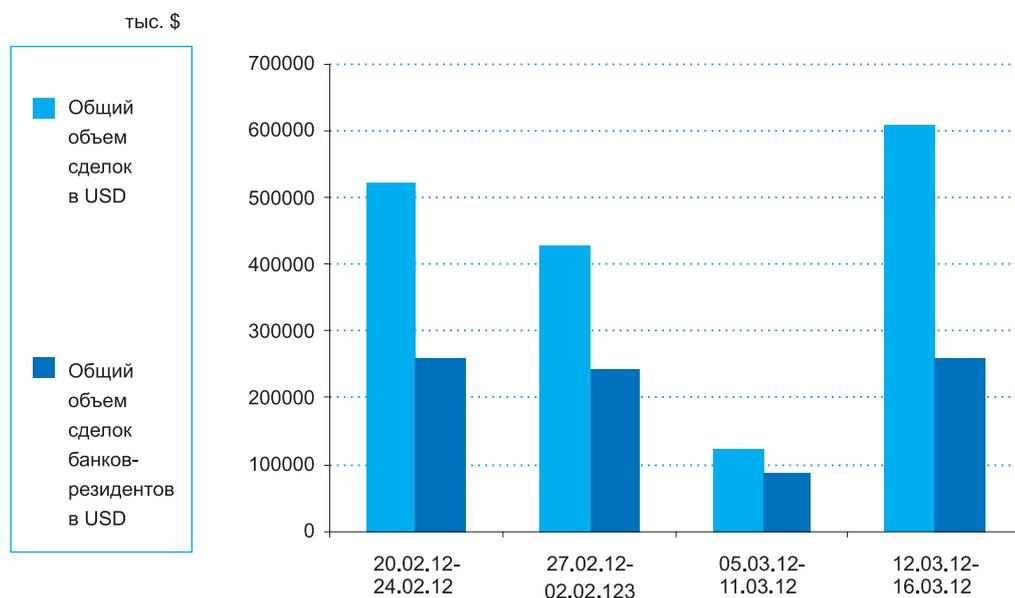
Тенговые депозиты и уровень доходности по ним на межбанковском денежном рынке



**Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)**

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков-резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков-резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
20.02.12-24.02.12					
USD	524 841	261 502	49,8	147,85	147,90
RUB	35 900	35 900	100,0	4,99	4,99
EUR	5 765	5 304	92,0	196,15	196,05
27.02.12-02.02.123					
USD	428 011	241 305	56,4	147,75	147,76
RUB	72 800	72 800	100,0	5,06	5,06
EUR	11 037	11 037	100,0	197,75	197,75
05.03.12-11.03.12					
USD	123 144	85 830	69,7	147,95	147,95
RUB	75 500	75 500	100,0	5,02	5,02
EUR	7 980	7 980	100,0	195,17	195,17
12.03.12-16.03.12					
USD	609 147	259 346	42,6	147,73	147,73
RUB	57 703	42 750	74,1	5,00	5,00
EUR	10 539	10 539	100,0	193,26	193,26

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



## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

25 ноября 2011 года

№191

### Об утверждении формы отчета банков второго уровня по экспортным операциям с аффинированным золотом и серебром в слитках

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 21 июля 2011 года № 120 «О мерах по выполнению Решения Межгосударственного совета (высшего органа Таможенного союза) Евразийского экономического сообщества от 27 ноября 2009 года № 19 «О едином нетарифном регулировании Таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации», в целях осуществления контроля за экспортными операциями банков второго уровня с аффинированным золотом и серебром в слитках Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить форму отчета банков второго уровня по экспортным операциям с аффинированным золотом и серебром в слитках, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Отчет по экспортным операциям с аффинированным золотом и серебром в слитках составляется банками второго уровня, осуществляющими экспортные операции с аффинированным золотом и серебром в слитках, и представляется в Национальный Банк Республики Казахстан ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, в электронном виде посредством финансовой автоматизированной системы транспорта информации (ФАСТИ) Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан».

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

---

\* Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 25 января 2012 года под №7396.  
Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике

## Отчет

(полное наименование банка второго уровня)  
по экспортным операциям с аффинированными  
золотом и серебром в слитках  
за \_\_\_\_\_ 20\_\_ года\*  
(месяц)

Наименование товара	Страна импортера	Количество слитков	Вес (унция)	Химически чистая масса (унция)	Сумма реализации**
1	2	3	4	5	6
Аффинированное золото					
Аффинированное серебро					

\* Сведения представляются по операциям, по которым в отчетном месяце аффинированные золото и серебро в слитках выпущены таможенным органом в порядке, установленном Кодексом Республики Казахстан от 30 июня 2010 года «О таможенном деле в Республике Казахстан», для помещения под таможенную процедуру экспорта.

\*\* Сумма указывается в валюте реализации, с указанием вида валюты.

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

Место для печати

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 декабря 2011 года

№ 212

## **О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2000 года № 301 «Об утверждении Правил замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы)»**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях достижения оптимальной работы по изъятию денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы) Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2000 года № 301 «Об утверждении Правил замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1232, опубликованное 29 августа 2000 года в газете «Казахстанская правда» № 220) внести следующие изменения:

в Правилах замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы), утвержденных указанным постановлением:

подпункт 6) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«6) банки второго уровня – банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.»;

часть третья пункта 8 изложить в следующей редакции:

«Национальный Банк в месячный срок со дня введения в действие постановления Правления Национального Банка доводит до сведения филиалов Национального Банка, центральных (национальных) банков зарубежных стран и органов финансовой полиции условия и сроки замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты, высылает описание и образцы денежных знаков нового образца.»;

пункт 11 исключить;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Филиалы Национального Банка в течение 3 (трех) лет по истечении срока, установленного пунктом 13 Правил, производят прием денежных знаков старого образца от физических и юридических лиц и обменивают на действующие денежные знаки.

Платежность принятых денежных знаков определяется в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 477 «Об утверждении Правил определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2689).».

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

---

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 19 января 2012 года под №7388

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 декабря 2011 года

№ 220

### **О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года № 269 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций»**

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих порядок государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. В постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

от 30 июля 2005 года № 269 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3822) внести следующие изменения:

в Правилах государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 13-2 приложения 1 изложить в следующей редакции:

«13-2. Служба внутреннего аудита (при наличии).

В данном пункте необходимо указать фамилию, имя, при наличии - отчество и год рождения руководителя службы внутреннего аудита общества и дату вступления его в должность.»;

приложение 7 изложить в редакции, согласно приложению к настоящему постановлению.

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

---

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 2 февраля 2012 года под № 7405

«Приложение 7  
к Правилам государственной регистрации  
выпуска негосударственных облигаций и рас-  
смотрения отчетов об итогах размещения и  
погашения облигаций, аннулирования выпу-  
ска облигаций

### **Перечень международных финансовых организаций:**

- 1) Международный банк реконструкции и развития;
- 2) Международная финансовая корпорация;
- 3) Азиатский банк развития;
- 4) Африканский банк развития;
- 5) Европейский банк реконструкции и развития;
- 6) Межамериканский банк развития;
- 7) Европейский инвестиционный банк;
- 8) Исламский банк развития;
- 9) Скандинавский инвестиционный банк;
- 10) Банк Развития Европейского Совета;
- 11) Банк международных расчетов;
- 12) Евразийский банк развития.».

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

30 января 2012 года

№ 19

## О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых (перестраховочных) организаций, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331, опубликованное 15 ноября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11) следующие изменения и дополнение:

в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной указанным постановлением:

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

1. Минимальный размер уставного капитала страховой (перестраховочной) организации
  2. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование» и перестраховочной организации
  3. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «страхование жизни»
  4. Расчет фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации
  5. Минимальный размер гарантийного фонда
  6. Норматив достаточности маржи платежеспособности и гарантийного фонда;
- пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Минимальный размер маржи платежеспособности или гарантийного фонда страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму обязательств, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности фактической маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан, в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

При увеличении минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда страховой (перестраховочной) организации на сумму переданных (передаваемых) в перестрахование обязательств используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной или национальной шкале рейтинговых агентств, указанных в пункте 35 настоящей Инструкции.

Страховые риски могут передаваться в перестрахование перестраховочным организациям - нерезидентам Республики Казахстан через посредничество страхового брокера - нерезидента Республики Казахстан:

- 1) имеющего соответствующую лицензию (регистрацию) уполномоченного органа страны регистрации;
  - 2) зарегистрированного в стране (территории), являющейся членом Международной Ассоциации Органов Страховых Надзоров (IAIS), не входящей в список офшорных зон, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 145 «Об утверждении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности накопительных пенсионных фондов и акционерных инвестиционных фондов» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5371);
  - 3) имеющим договор страхования своей гражданско-правовой ответственности на страховую сумму не менее 176000 месячных расчетных показателей по каждому требованию и 263000 месячных расчетных показателей по всем требованиям в год.»;
- пункт 33-1 изложить в следующей редакции:

«33-1. В сумму доли перестраховщика в страховых резервах при расчете норматива достаточности высоколиквидных активов и фактической маржи платежеспособности с учетом классификации активов по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 24 настоящей Инструкции не включается доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным со страховыми (перестраховочными) организациями-резидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями-нерезидентами Республики Казахстан, в одном из следующих случаев:

страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан имеет международную рейтинговую оценку агентства «Standard & Poor's» ниже «B-» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или не имеет рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств;

у перестрахователя (цедента) отсутствует информация о финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе финансовая отчетность за последние три финансовых года, предшествующие дате заключения договора перестрахования и информация о соблюдении требований по марже платежеспособности (собственному капиталу) уполномоченного органа страны его регистрации в течение последнего отчетного периода до даты заключения договора перестрахования;

размер страховой премии по договору факультативного перестрахования на момент передачи страхового риска превышает размер премии по договору страхования, за исключением случая превышения в результате изменения курса валюты исполнения обязательства по договору перестрахования;

договор перестрахования предусматривает передачу менее десяти процентов объема ответственности и более пятидесяти процентов страховой премии;

договор перестрахования заключен в противоречие политике перестрахования перестрахователя (цедента), а также положениям постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113);

договор перестрахования содержит условие о получении аффилированным лицом перестрахователя (цедента) и (или) аффилированным лицом страхователя, за исключением перестрахователя (цедента) и застрахованного лица, части страховой премии, прибыли и (или) положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования.»;

пункт 33-3 исключить;

пункты 35 и 36 изложить в следующей редакции:

«35. Помимо рейтинговых оценок агентства «Standard & Poor's» уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств «Moody's Investors Service», «Fitch» и «A.M. Best», а также их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства). При этом рейтинговые оценки агентства «A.M. Best» используются только для целей приложения 1 к настоящей Инструкции.

Для целей настоящей Инструкции используются долгосрочные кредитные рейтинги, рейтинги финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или соответствующие им рейтинги, указанные в приложении 7 к настоящей Инструкции.

36. В качестве высоколиквидных активов признаются следующие активы страховой (перестраховочной) организации:

1) деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования;

2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств.»;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

6) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;

7) негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соответствующие требованиям первой (наивысшей) или второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 77 «О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допускаемым) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5251) (далее - постановление № 77), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «B-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, соответствующие требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77;

8) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 7) настоящего пункта, выпущенные организациями - резидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершённых финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

9) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 7), а также в подпункте 8) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

эмитентом долговых ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за последний завершённый финансовый год;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершённых финансовых года согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

10) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

11) негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:

долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

12) ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 37 настоящей Инструкции;

13) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery») и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже «А» агентства «Standard & Poor's» или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объеме, указанном в приложении 6 к настоящей Инструкции.;

заголовки глав 6-1, 7 изложить в следующей редакции:

«6-1. Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы»

7. Нормативы диверсификации активов»;

главы 8, 8-1 изложить в следующей редакции:

«8. Совокупный размер страховых премий, начисленных страховым (перестраховочным) организациям-нерезидентам Республики Казахстан. Максимальный размер собственного удержания и порядок его расчета»

42. Максимальный размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования или перестрахования, а также по каждому страховому риску рассчитывается актуарием и не превышает следующие значения по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования:

до 1 января 2013 года: 100 (сто) процентов;

с 1 января 2013 года: 80 (восемьдесят) процентов;

с 1 января 2014 года: 50 (пятьдесят) процентов;

с 1 января 2015 года: 30 (тридцать) процентов.

43. При групповом страховании расчет, указанный в пункте 42 настоящей Инструкции, осуществляется по каждому застрахованному отдельно.

При состраховании расчет, указанный в пункте 42 настоящей Инструкции, осуществляется исходя из доли от страховой суммы каждого состраховщика.

Совокупный размер страховых премий, начисленных к получению перестрахователем (цедентом) по договорам страхования и перестрахования, за вычетом страховых премий, начисленных перестраховочным организациям, составляет не менее сорока процентов от совокупного размера страховых премий, начисленных к получению перестрахователем (цедентом) по договорам страхования и перестрахования по завершении финансового года.

Совокупный размер страховых премий, начисленных перестраховочным организациям - нерезидентам Республики Казахстан по договорам перестрахования по завершении финансового года, за вычетом комиссионных вознаграждений, начисленных к получению от них перестрахователем (цедентом), не превышает двадцати пяти процентов от совокупного размера страховых премий, начисленных к получению по завершении финансового года.

Ограничения, указанные в частях третьей и четвертой настоящего пункта, не распространяются на:

договоры страхования (перестрахования), по которым страховая сумма (объем обязательств) составляет не менее одного миллиарда тенге;

договоры страхования (перестрахования) воздушного транспорта, водного, железнодорожного транспорта и (или) гражданско-правовой ответственности их владельцев по которым страховая сумма (объем обязательств) составляет не менее двух процентов от размера фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования;

договоры перестрахования, предусматривающие принятие страховых рисков на перестрахование от страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

При этом размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по одному договору страхования или перестрахования составляет:

по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзаца второго части пятой настоящего пункта, не менее пяти процентов от размера фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования;

по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзаца третьего части пятой настоящего пункта, не менее двух процентов от размера фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования.

Если страховая сумма (объем обязательств) по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзацев второго и третьего части пятой настоящего пункта, составляет меньше пяти процентов и двух процентов от размера фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования, соответственно, то собственное удержание по таким договорам страхования или перестрахования составляет страховую сумму (объем обязательств).

## 8-1. Требования к передаче страховой (перестраховочной) организацией принятых ею страховых рисков в перестрахование

44. При передаче страховых рисков на перестрахование перестраховщику-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему рейтинговую оценку ниже «А» по международной шкале агентства «Standard & Poog's» или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, перестрахователь (цедент) соблюдает следующие требования:

1) часть объема обязательств, принятых (подлежащих к принятию) перестрахователем (цедентом) по отдельному договору страхования, предлагается к принятию в перестрахование перестраховочным организациям-резидентам Республики Казахстан в размере превышения суммы собственного удержания перестрахователя (цедента);

2) условия предложения о заключении договора перестрахования, направляемого перестрахователем (цедентом) перестраховочным организациям-резидентам Республики Казахстан, в том числе условия о страховых тарифах, идентичны условиям предложения о заключении договора перестрахования, направляемого перестраховочным организациям-нерезидентам Республики Казахстан.

44-1. Объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организации-резиденту Республики Казахстан, не превышает максимальный размер собственного удержания данной перестраховочной организации и рассчитывается исходя из размера фактической маржи платежеспособности каждой перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан по следующей формуле:

$$ОП = (СС - СУ) * ФМПп / ФМПс \leq МРСУ$$

ОП – объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организации-резиденту Республики Казахстан;

СС – страховая сумма по договору страхования или объем обязательств по договору перестрахования;

СУ – собственное удержание перестрахователя (цедента) по договору перестрахования;

ФМПп – размер фактической маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан, рассчитанный на отчетную дату, за три месяца предшествующие дате направления предложения о заключении договора перестрахования;

ФМПс – совокупная сумма размера фактической маржи платежеспособности перестраховочных организаций-резидентов Республики Казахстан, выбранных перестрахователем (цедентом) для направления предложения (оферты) о заключении договора перестрахования, рассчитанная на отчетную дату, за три месяца предшествующие дате направления предложения о заключении договора перестрахования;

МРСУ – максимальный размер собственного удержания перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан, рассчитанный перестраховочной организацией резидентом Республики Казахстан в соответствии пунктом 42 настоящей Инструкции.

44-2. Количество перестраховочных организаций, которым направляется предложение о заключении договора перестрахования, составляет не менее пяти для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование», не менее трех для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли «страхование жизни», за исключением случаев, когда предлагаемый объем обязательств не превышает сумму максимальных размеров собственного удержания перестраховочных организаций, выбранных перестрахователем (цедентом) для направления предложения о заключении договора перестрахования.

44-3. Предложение о заключении договора перестрахования содержит следующие сведения:

вид договора перестрахования (факультативное/облигаторное перестрахование; пропорциональное /непропорциональное.);

наименование перестрахователя (цедента);

информацию о договоре страхования: имущество и (или) имущественный интерес, застрахованные по договору страхования, страховые случаи, срок действия, страховая сумма, описание застрахованного объекта, которая позволяет однозначно идентифицировать такой объект;

размер собственного удержания перестрахователя (цедента);

объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организации-резиденту Республики Казахстан;

размер страхового тарифа по договору перестрахования;

размер страховой премии по договору перестрахования, сроки и порядок ее уплаты;

информацию о страховых рисках, включаемых в договор перестрахования;

условия осуществления страховой выплаты;

срок действия договора заключаемого договора перестрахования.

Предложение о заключении договора перестрахования предоставляет возможность перестраховочной организации – резиденту Республики Казахстан самостоятельно установить объем обязательств, принимаемых на перестрахование. При этом объем обязательств не превышает объема обязательства, предложенного к принятию перестрахователем.

44-4. Перестрахователь (цедент) по запросу перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан не позднее одного рабочего дня со дня получения запроса предоставляет документы, необходимые для оценки предлагаемого в перестрахование страхового риска, в том числе копии договора страхования, правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, а также иную имеющуюся дополнительную информацию по конкретному страховому риску, если в отношении такой информации законодательством Республики Казахстан и (или) договором страхования не установлены ограничения в отношении ее распространения.

44-5. Предложение о заключении договора перестрахования устанавливает срок его акцепта, но не менее трех рабочих дней со дня направления предложения.

В случае согласия заключить договор перестрахования на предложенных перестрахователем (цедентом) условиях перестраховочная организация-резидент Республики Казахстан направляет письменное согласие (акцепт) перестрахователю (цеденту) с указанием объема обязательств, принимаемых на перестрахование.

Неполучение перестрахователем (цедентом) согласия в срок, установленный предложением о заключении договора перестрахования, признается отказом перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан от заключения договора перестрахования.

44-6. Предложение перестрахователя о заключении договора перестрахования и письменное согласие перестраховщика-резидента Республики Казахстан заключить договор перестрахования направляются с использованием транспортной систе-

мы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

44-7. В случае отказа перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан, выбранной перестрахователем (цедентом), от заключения предложенного договора перестрахования, перестрахователь (цедент) направляет предложение о заключении договора перестрахования иным перестраховочным организациям-резидентам Республики Казахстан до достижения общего количества перестраховочных организаций, которым предложено заключить договор перестрахования десяти для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование», пяти для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли «страхование жизни»;

заголовок главы 9 изложить в следующей редакции:

«9. Предоставление отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;

пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет пруденциальных нормативов со следующей периодичностью:

ежемесячно, не позднее 18.00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем - расчет пруденциальных нормативов по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3 и 4 к настоящей Инструкции, а также дополнительные сведения;

ежедекадно, не позднее 18.00 часов времени города Астаны второго рабочего дня декады, следующей за отчетной декадой месяца, по состоянию на первое, десятое, двадцатое числа месяца - расчет достаточности высоколиквидных активов по форме, указанной в приложении 6 к настоящей Инструкции.

Родительская организация страховой группы ежеквартально не позднее 18.00 часов времени города Астаны первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, по форме, согласно приложению 8 к настоящей Инструкции и приложениям 1, 2 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924), представляет в уполномоченный орган расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы с приложением финансовой отчетности участников страховой группы, не являющихся финансовыми организациями.

Расчет пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации представляется на бумажном носителе.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы представляется на бумажном и электронном носителе.

Дополнительные сведения на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы на электронном носителе представляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Расчет пруденциальных нормативов и дополнительные сведения по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации, заверяется печатью и представляется в уполномоченный орган, а также хранятся в страховой (перестраховочной) организации.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером родительской организации страховой группы, заверяется печатью и представляется в уполномоченный орган, а также хранится в родительской организации страховой группы.

Идентичность данных отчетности страховой (перестраховочной) организации, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации.

Идентичность данных отчетности страховой группы, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером родительской организации страховой группы.

По требованию уполномоченного органа страховая (перестраховочная) организация или родительская организация страховой группы не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса представляет отчетность по состоянию на определенную дату на бумажном носителе.

К расчету норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы прилагаются сведения о нормативных значениях, методике расчета пруденциальных нормативов участников страховой группы, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего их деятельность в стране их нахождения.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы за четвертый квартал истекшего года представляется в уполномоченный орган не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.»;

заголовок главы 10 изложить в следующей редакции:

«10. Заключительные положения»;

приложение 1 к Инструкции изложить в редакции, согласно приложению к настоящему постановлению.

в таблице третьей «Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по общему страхованию и перестраховочных организаций» приложения 2:

строки

«

Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (5000 + часть суммы страховых премий, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением к настоящей Инструкции)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда («6000» + часть суммы страховых премий, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	8000	

»

изложить в следующей редакции:

«

Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда («6000» + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	8000	

»

в таблице четвертой «Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по страхованию жизни» приложения 3: строки

«

Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (4000 + часть суммы страховых премий, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы страховых премий, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	7000	

»

изложить в следующей редакции:

«

Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (4000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	7000	

»

в таблице «Расчет активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности» приложения 4:

строки, порядковые номера 2.2., 2.3., изложить в следующей редакции:

«

2.2.	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11122		100%	
2.3.	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11123		100%	

»

строку, порядковый номер 5.1., изложить в следующей редакции:

«

5.1.	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's» и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11151		100%	
------	---	-------	--	------	--

»

строку, порядковый номер 5.1., изложить в следующей редакции:

«

5.1.	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's» и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11151		100%	
------	---	-------	--	------	--

»

строки, порядковые номера 5.4., 5.5., изложить в следующей редакции:

«

5.4.	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11154		100%	
5.5.	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «B-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, отнесенные к категории «долговые ценные бумаги, с рейтинговой оценкой», долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории (наивысшая категория)» официального списка фондовой биржи, предусмотренным постановлением № 77 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11155		80%	

»

в таблице «Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов» приложения 5:

строки, порядковые номера 8082, 8083, 8084, 8085, 8085-1, 8085-2, изложить в следующей редакции:

«

8082	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 1 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8083	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 2 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8084	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 3 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 4 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-1	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 5 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-2	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 6 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	

»

дополнить строками, порядковые номера 8085-3, 8085-4, 8085-5, 8085-6, 8085-7, 8085-8, 8085-9, следующего содержания:

«

8085-3	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 7 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
--------	--	--





«Приложение 1  
к Инструкции о нормативных значениях и  
методике расчетов пруденциальных нормативов  
страховой (перестраховочной) организации,  
норматива достаточности маржи платежеспособности  
страховой группы, формах и сроках представления отчетов о  
выполнении пруденциальных нормативов

**Сумма увеличения минимальной маржи платежеспособности  
или минимального гарантийного фонда  
по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

**(наименование страховой (перестраховочной) организации)**

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале/ норматив достаточности маржи платежеспособности	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования, всего (тыс. тенге)	Процент увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда (от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование)	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда (тыс. тенге) (графа 3*графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан				
Группа 1	«АА»- или выше		0%	
Группа 2	с «А+» по «А-»		0%	
Группа 3	с «ВВВ+» по «ВВВ-»		0,21%	
Группа 4	с «ВВ+» по «ВВ-»		0,75%	
Группа 5	с «В+» по «В-»		3,8%	
Группа 6	ниже «В-» или отсутствует		22%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан				
Группа 7	«В» или выше; «kzВВ» или выше		0%	
Группа 8	ниже «В» или «kzВВ»		0,21%	
Группа 9	>1,75		0%	
Группа 10	>1,5		0,05%	
Группа 11	>1,25		0,1%	
Группа 12	>1,0		0,2%	
Группа 13	> 0,9		5%	
Итого:	xxx		xxx	

При расчете суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) обязательств используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной или национальной шкале рейтинговых агентств, указанных в пункте 35 настоящей Инструкции.

Первый руководитель (в период его отсутствия – лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

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

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

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

Место для печати.

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

13 февраля 2012 года

№33

## О перечне и сроках предоставления членами фондовой биржи финансовой отчетности и иной информации фондовой бирже

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

1. Члены фондовой биржи (за исключением банков второго уровня) ежеквартально не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляют фондовой бирже ежеквартальную финансовую отчетность (в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) – консолидированную и отдельную финансовую отчетность) по формам, согласно приложениям 7 и 8 к Инструкции о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности финансовыми организациями и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2011 года № 11 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6890).

2. Члены фондовой биржи, являющиеся банками второго уровня, ежеквартально не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляют фондовой бирже отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по форме, согласно приложению к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года № 224 «Об утверждении формы и сроков представления отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3750).

3. Члены фондовой биржи ежегодно в срок до 30 июня года, следующего за отчетным, предоставляют фондовой бирже годовую финансовую отчетность (в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) – консолидированную и отдельную годовые финансовые отчетности), подтвержденную аудиторской организацией, и включающую:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об изменениях в капитале;
- 5) пояснительную записку.

Требование по подтверждению аудиторской организацией отдельной годовой финансовой отчетности на члена фондовой биржи, имеющего дочернюю (дочерние) организацию (организации), распространяется с 1 января 2013 года.

4. С даты введения в действие настоящего постановления и до 1 июля 2012 года финансовая отчетность предоставляется фондовой бирже на электронном носителе в формате Microsoft Office Excel.

С 1 июля 2012 года финансовая отчетность предоставляется фондовой бирже в сроки, установленные настоящим постановлением, в электронном виде с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных, в формате, определяемом правилами фондовой биржи.

Аудиторский отчет предоставляется фондовой бирже в электронном виде (сканированная копия бумажного варианта) в форматах PDF, TIFF или JPEG.

5. Члены фондовой биржи предоставляют фондовой бирже:

1) информацию об изменениях в деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 102 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», в течение пятнадцати календарных дней с даты ее возникновения – в случае, если член фондовой биржи является эмитентом, чьи ценные бумаги не включены в список фондовой биржи;

2) информацию о нарушении пруденциального норматива по достаточности собственного капитала в течение одного рабочего дня с даты возникновения такого нарушения;

3) информацию об изменениях в составе трейдеров члена фондовой биржи, допущенных фондовой биржей к участию в торгах по ценным бумагам и иным финансовым инструментам, обращающимся в торговой системе фондовой биржи, с указанием сведений об основании таких изменений, в течение трех рабочих дней с даты их возникновения;

4) сведения о заключенных членом фондовой биржи договорах комиссии в рамках оказания брокерских услуг по состоянию на отчетную дату в объеме, установленном правилами фондовой биржи, в срок не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

6. Фондовой бирже в срок до 1 июля 2012 года привести свое программно-техническое обеспечение в соответствие с положением части второй пункта 4 настоящего постановления.

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

\* Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 16 марта 2012 года под № 7466.  
Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике

