

**Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении
пруденциальных нормативов**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2003 года N 310. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 октября 2003 года N 2514. Утратил силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N 335 (V043351)

      В целях реализации
 Закона
 Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

      1. Утвердить прилагаемые Правила о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов.

      2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу:

      1)
 постановление
 Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 1999 года N 440 "Об утверждении Инструкции о порядке размещения страховых резервов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Министерства юстиции Республики Казахстан под N 1044, опубликованное 31 января - 13 февраля 2000 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкiнiн Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

      2)
 постановление
 Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 118 "Об утверждении Инструкции по расчету собственного капитала и представлению отчета страховой (перестраховочной) организации и о признании утратившими силу некоторых ранее принятых нормативных правовых актов по этому вопросу" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Министерства юстиции Республики Казахстан под 1527, опубликованное 4-17 июня 2001 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкiнiн Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").

      3. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, а также страховых (перестраховочных) организаций.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

      5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 октября 2003 года.

*Председатель*

*Национального Банка*

Утверждены

постановлением Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 21 августа 2003 года N 310

"Об утверждении Правил

о пруденциальных нормативах

для страховой (перестраховочной)

организации и представлении

отчета о выполнении

пруденциальных нормативов"

**Правила о пруденциальных нормативах**

**для страховой (перестраховочной) организации и**

**представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов**

      Настоящие Правила разработаны в соответствии с
 Законом
 Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон) и устанавливают нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов для страховой (перестраховочной) организации (далее - страховая организация), а также формы и сроки представления отчета о выполнении пруденциальных нормативов и дополнительных сведений для расчета пруденциальных нормативов.

**Глава 1. Общие положения**

      1. В целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации настоящими Правилами установлены следующие виды пруденциальных нормативов:

      1) нормативы платежеспособности;

      2) нормативы финансовой устойчивости.

      2. Показателями платежеспособности страховой организации являются соблюдение ею нормативных соотношений между принятыми обязательствами и активами с учетом их ликвидности.

      3. Показатели финансовой устойчивости страховой организации включают в себя:

      1) минимальные размеры уставного и собственного капиталов;

      2) стоимость активов и степень их диверсификации;

      3) размеры страховых резервов и иных обязательств;

      4) показатели платежеспособности;

      5) соотношение объемов обязательств по страхованию и перестрахованию;

      6) рентабельность (прибыльность) оказываемых страховых и перестраховочных услуг;

      7) эффективность осуществляемой инвестиционной политики.

      4. Нормативные значения и методики расчетов показателей, указанных в подпунктах 1), 3), 5) - 7) пункта 3 настоящих Правил, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью (далее - уполномоченный государственный орган).

**Глава 2. Нормативы платежеспособности**

      5. Для обеспечения платежеспособности страховая организация должна соблюдать следующие нормативы платежеспособности:

      1) норматив достаточности высоколиквидных активов, рассчитываемый как отношение стоимости высоколиквидных активов к сумме страховых резервов, по формуле:

                              ВА

                 Нва = > ---------------,

                              СР

      где:

      Нва - норматив достаточности высоколиквидных активов;

      ВА - стоимость высоколиквидных активов, рассчитанная с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 6 настоящих Правил;

      СР - сумма страховых резервов страховой организации, рассчитанная в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа.

      Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее единицы;

      2) норматив достаточности собственного капитала страховой организации, рассчитываемый как отношение стоимости всех активов, с учетом их классификации по качеству и ликвидности, уменьшенной на сумму страховых резервов и иных обязательств к минимальному размеру собственного капитала для действующей страховой организации, установленному нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа, по формуле:

                         А - СР - О

               Нк = > -----------------,

                             Мск

      где:

      Нк - норматив достаточности собственного капитала страховой организации;

      А - стоимость всех активов страховой организации, рассчитанная с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 6 настоящих Правил;

      СР - сумма страховых резервов страховой организации, рассчитанная в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа;

      О - обязательства страховой организации, за исключением суммы страховых резервов;

      Мск - минимальный размер собственного капитала для действующей страховой организации, установленный нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

      Норматив достаточности собственного капитала страховой организации должен быть не менее единицы.

**Глава 3. Стоимость активов страховой организации**

      6. В расчет стоимости активов страховой организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности при определении платежеспособности и финансовой устойчивости, включаются:

      1) деньги:

      деньги в кассе - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;

      деньги в пути - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;

      деньги на текущих счетах - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;

      деньги на картсчетах - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;

      2) вклады (депозиты), размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан:

      вклады до востребования - в объеме ста процентов от сумм на счетах (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам;

      срочные вклады - в объеме ста процентов от сумм на счетах (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам;

      3) ценные бумаги, указанные в подпунктах 3) - 9) пункта 11 настоящих Правил - в объеме ста процентов от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам;

      4) нематериальные активы:

      программное обеспечение - в объеме ста процентов от балансовой стоимости с учетом накопленной амортизации;

      5) суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам:

      задолженность, не просроченная по условиям договора - в объеме ста процентов от текущего размера сумм к получению;

      задолженность, просроченная по условиям договора на срок до 90 дней - в объеме пятидесяти процентов от текущего размера сумм к получению.

      7. При расчете стоимости активов, учитываемых при определении платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации согласно пункту 6 настоящих Правил, не учитываются:

      1) активы, на которые право собственности страховой организации ограничено (предоставление в залог, применение способов обеспечения исполнения невыполненных в срок налоговых обязательств и другие);

      2) дебиторская задолженность дочерних, зависимых и совместно-контролируемых юридических лиц, а также иных аффилиированных организаций;

      3) сумма инвестиций страховой организации в программное обеспечение, превышающая 10% от суммы активов страховой организации;

      4) активы, не указанные в пункте 6 настоящих Правил.

      8. Учет и переоценка стоимости активов страховой организации производятся в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и учетной политикой страховой организации.

      9. Активы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, оцениваются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**Глава 4. Степень диверсификации активов**

      10. Диверсификацией активов является распределение активов по различным объектам инвестирования.

      11. Страховая организация, в целях обеспечения финансовой устойчивости осуществляет размещение части своих активов в следующие высоколиквидные активы:

      1) деньги в кассе;

      2) вклады (депозиты) в банках второго уровня Республики Казахстан (в том числе в иностранной валюте), ценные бумаги которых включены в официальный список организатора торгов по наивысшей категории, или являющихся дочерними банками - резидентами, родительские банки - нерезиденты которых имеют долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже категории "А-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Serviсe").

      3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств);

      4) негосударственные эмиссионные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств (за исключением ипотечных облигаций и облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстана"), включенные в официальный список организатора торгов по наивысшей категории;

      5) ипотечные облигации эмитентов Республики Казахстан, включенные в официальный список организатора торгов по наивысшей категории;

      6) облигации акционерного общества "Банк Развития Казахстана";

      7) ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или не ниже "А3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Serviсe");

      8) негосударственные ценные бумаги эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или не ниже "А3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Serviсe");

      9) ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 14 настоящих Правил.

      12. Для обеспечения финансовой устойчивости страховая организация должна соблюдать следующие нормативы диверсификации активов:

      1) суммарный размер инвестиций страховой организации в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, указанные в подпункте 3) пункта 11 настоящих Правил не должен быть менее двадцати процентов от суммы активов страховой организации;

      2) размер инвестиций страховой организации во вклады (депозиты) в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 2) пункта 11 настоящих Правил и в негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, указанных в подпунктах 4) - 6) пункта 11 настоящих Правил с учетом ограничений, установленных
 статьей 48
 Закона, не должен превышать, следующих значений:

      во вклады (депозиты) одного банка второго уровня Республики Казахстан (в том числе в иностранной валюте) - десяти процентов от суммы активов страховой организации;

      в ценные бумаги одного банка второго уровня Республики Казахстан и эмитентов Республики Казахстан, входящих в банковскую группу данного банка, не являющихся банками второго уровня Республики Казахстан - десяти процентов от суммы активов страховой организации;

      в ценные бумаги одного эмитента Республики Казахстан, за исключением ценных бумаг, указанных в абзаце третьем, пятом и шестом настоящего подпункта - пяти процентов от суммы активов страховой организации;

      в ипотечные облигации, за исключением ипотечных облигаций, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта - десяти процентов от суммы активов страховой организации;

      облигации акционерного общества "Банк Развития Казахстана" - десяти процентов от суммы активов страховой организации;

      3) суммарный размер инвестиций страховой организации в ценные бумаги, указанные в подпунктах 7) - 9) пункта 11 настоящих Правил не должен превышать, с учетом ограничений, установленных
 статьей 48
 Закона - тридцати процентов от суммы активов страховой организации.

      13. Сумма остатка денег в кассе, превышающая один процент от суммы активов страховой организации при расчете норматива достаточности высоколиквидных активов согласно подпункту 1) пункта 5 настоящих Правил не учитывается.

      14. Страховая организация вправе размещать свои активы в ценные бумаги, эмитированные следующими международными финансовыми организациями:

      1) Международным банком реконструкции и развития;

      2) Европейским банком реконструкции и развития;

      3) Межамериканским банком развития;

      4) Банком международных расчетов;

      5) Азиатским банком развития;

      6) Африканским банком развития;

      7) Международной финансовой корпорацией (The International Finance Corporation);

      8) Исламским банком развития;

      9) Европейским инвестиционным банком.

**Глава 5. Формы и сроки представления отчета о выполнении**

**пруденциальных нормативов и дополнительных**

**сведений для расчета пруденциальных нормативов**

      15. Страховая организация ежемесячно, не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный государственный орган отчет о выполнении пруденциальных нормативов (далее - отчет) и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов (далее - дополнительные сведения) по формам, указанным в Приложениях 1 и 2 к настоящим Правилам.

      Отчет и дополнительные сведения представляются на бумажном и электронном носителях.

      16. Отчет и дополнительные сведения составляются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге в отчете и дополнительных сведениях округляется до нуля, а сумма пятьсот тенге и выше - до тысячи тенге.

      17. Отчет и дополнительные сведения составляются в двух экземплярах, подписываются первым руководителем, главным бухгалтером страховой организации и заверяются печатью страховой организации. При этом по одному экземпляру отчета и дополнительных сведений представляются в уполномоченный государственный орган, вторые экземпляры хранятся в страховой организации.

      18. Уполномоченным государственным органом не принимается и подлежит возврату отчеты и дополнительные сведения, содержащие исправления и подчистки.

      19. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в отчет и/или дополнительные сведения, страховая организация в трехдневный срок со дня представления отчета и дополнительных сведений, представляет в уполномоченный государственный орган письменное ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в отчет и/или дополнительные сведения с объяснением причин необходимости внесения изменений и/или дополнений.

      20. Несвоевременное представление, непредставление отчета и дополнительных сведений или представление недостоверных сведений в отчете и дополнительных сведениях, а также невыполнение страховой организацией требований, установленных настоящими Правилами влечет ответственность, установленную законодательными актами Республики Казахстан.

**Глава 6. Заключительные положения**

      21. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1

к Правилам о пруденциальных

нормативах для страховой

(перестраховочной) организации

и представлении отчета

о выполнении пруденциальных

нормативов

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов**

**по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

     (наименование страховой (перестраховочной) организации)

                                                    (тысяч тенге)

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

 N  |       Наименование показателя      | Сумма |Учитывае-|Сумма к

    |                                    |по ба- |мый объем|расчету

    |                                    |лансу  |         |

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

  1 |                   2                |   3   |    4    |   5

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

1    Деньги - всего (сумма строк 1.1. -

     1.4), в т.ч.:                                   100%

1.1. Деньги в кассе - в объеме 100 % от

     балансовой стоимости                            100%

1.2. Деньги в пути - в объеме 100 % от

     балансовой стоимости                            100%

1.3. Деньги на текущих счетах - в объеме

     100 % от балансовой стоимости                   100%

1.4. Деньги на картсчетах - в объеме 100 %

     от балансовой стоимости                         100%

2.   Вклады (депозиты) в банках второго

     уровня Республики Казахстан (в том

     числе в иностранной валюте), ценные

     бумаги которых включены в официальный

     список организатора торгов по

     категории "А" или являющиеся дочер-

     ними банками - резидентами, родитель-

     ские банки - нерезиденты которых

     имеют долгосрочный рейтинг не ниже

     категории "А-" (по классификации рей-

     тинговых агентств "Standard & Poor's"

     и "Fitch") или "А3" (по классификации

     рейтингового агентства "Moody's

     Investors Serviсe") - всего (сумма

     строк 2.1. - 2.2.), в т.ч.:                     100%

2.1. Вклады до востребования - в объеме

     100 % от сумм на счетах (с учетом

     сумм основного долга и начисленного

     вознаграждения), за вычетом резерва

     по сомнительным долгам                          100%

2.2. Срочные вклады - в объеме 100 % от

     сумм на счетах (с учетом сумм

     основного долга и начисленного

     вознаграждения), за вычетом резерва

     по сомнительным долгам                          100%

3.   Государственные ценные бумаги

     Республики Казахстан (в том числе

     эмитированные в соответствии с

     законодательством других государств) -

     в объеме 100 % от балансовой стоимости

     (с учетом сумм основного долга и

     начисленного вознаграждения), за

     вычетом резерва по сомнительным долгам          100%

4.   Негосударственные эмиссионные ценные

     бумаги эмитентов Республики Казахстан,

     выпущенные в соответствии с законода-

     тельством Республики Казахстан и

     других государств (за исключением

     ипотечных облигаций и облигаций ЗАО

     "Банк Развития Казахстан"), включен-

     ные в официальный список организатора

     торгов по наивысшей категории - в

     объеме 100 % от балансовой стоимости

     (с учетом сумм основного долга и

     начисленного вознаграждения), за

     вычетом резерва по сомнительным долгам          100%

5.   Ипотечные облигации эмитентов Респуб-

     лики Казахстан, включенные в официаль-

     ный список организатора торгов по

     наивысшей категории - в объеме 100 %

     от балансовой стоимости (с учетом

     сумм основного долга и начисленного

     вознаграждения), за вычетом резерва

     по сомнительным долгам                          100%

6.   Облигации ЗАО "Банк Развития Казах-

     стана" - в объеме 100 % от балансовой

     стоимости (с учетом сумм основного

     долга и начисленного вознаграждения),

     за вычетом резерва по сомнительным

     долгам                                          100%

7.   Ценные бумаги иностранных государств,

     имеющих суверенный рейтинг не ниже

     "А-" (по классификации рейтинговых

     агентств "Standard & Poor's" и

     "Fitch") или не ниже "А3" (по класси-

     фикации рейтингового агентства

     "Moody's Investors Serviсe") - в

     объеме 100 % от балансовой стоимости

     (с учетом сумм основного долга и

     начисленного вознаграждения), за

     вычетом резерва по сомнительным долгам          100%

8.   Негосударственные ценные бумаги

     эмитентов - нерезидентов Республики

     Казахстан, имеющих долгосрочный

     рейтинг в иностранной валюте не ниже

     "А-" (по классификации рейтинговых

     агентств "Standard & Poor's" и

     "Fitch") или не ниже "А3" (по класси-

     фикации рейтингового агентства

     "Moody's Investors Serviсe") - в

     объеме 100 % от балансовой стоимости

     (с учетом сумм основного долга и

     начисленного вознаграждения), за

     вычетом резерва по сомнительным долгам          100%

9.   Ценные бумаги международных финансовых

     организаций - в объеме 100 % от

     балансовой стоимости (с учетом сумм

     основного долга и начисленного

     вознаграждения), за вычетом резерва по

     сомнительным долгам                             100%

10.  Итого высоколиквидных активов - ВА

     (сумма строк 1.1., 2., 3., 4., 5., 6.,

     7., 8., 9.)

     Сумма графы 5 строки 1.1. превышающая

     1% от суммы активов

     по балансу не учитывается                 Х     100%

11.  Программное обеспечение (в графе 5

     учитывается не более 10% от суммы

     активов по балансу с учетом накоп-

     ленной амортизации)                             100%

12.  Задолженность не просроченная по

     условиям договорам по суммам к полу-

     чению от перестраховщиков, страховым

     премиям к получению от страхователей

     (перестрахователей) и посредников, за

     вычетом резерва по сомнительным долгам          100%

13.  Задолженность, просроченная на срок

     до 90 дней по суммам к получению от

     перестраховщиков, страховым премиям

     к получению от страхователей

     (перестрахователей) и посредников, за

     вычетом резерва по сомнительным долгам           50%

14.  Итого активов с учетом их классифика-

     ции по качеству и ликвидности - А

     (сумма строк 1., 2., 3., 4., 5., 6.,

     7., 8., 9., 11., 12., 13.)                Х       Х

15.  Страховые резервы - СР                            Х       Х

16.  Норматив достаточности высоколиквидных

     активов - норматив Нва (строка

     10/строка 15)                             Х     Нва=>1

17.  Обязательства, за исключением суммы

     страховых резервов                                Х       Х

18.  Минимальный размер собственного

     капитала, установленный нормативным

     правовым актом уполномоченного

     государственного органа                           Х       Х

19.  Норматив достаточности собственного

     капитала - норматив Нк ((строка 14 -

     строка 15 - строка 17)/ строка 18))       Х     Нк=>1

20.  Сумма активов по балансу                          Х       Х

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

**Расчет нормативов диверсификации активов**

                                                    (тысяч тенге)

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

N |         Наименование показателя        | Сумма по |% от суммы

  |                                        | балансу  |активов по

  |                                        |          |балансу

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

1 |                    2                   |     3    |     4

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

1. Суммарный размер инвестиций в государст-

   венные ценные бумаги Республики Казах-

   стан, в том числе эмитированные в соот-

   ветствии с законодательством других

   государств (НД1) - не менее 20% от суммы

   активов по балансу

2. Суммарный размер инвестиций в ипотечные

   облигации эмитентов Республики Казахстан,

   включенные в официальный список органи-

   затора торгов по наивысшей категории, за

   исключением ипотечных облигаций банков

   второго уровня Республики Казахстан и

   эмитентов Республики Казахстан, входящих

   в банковскую группу банка второго уровня

   Республики Казахстан, не являющихся

   банками второго уровня (НД5) - не более

   10% от суммы активов по балансу

3. Суммарный размер инвестиций в облигации

   акционерного общества "Банк Развития

   Казахстана"(НД6) - не более 10% от суммы

   активов по балансу

4. Суммарный размер инвестиций в ценные

   бумаги иностранных государств, имеющие

   суверенный рейтинг не ниже "А-" (по

   классификации рейтинговых агентств

   "Standard & Poor's" и "Fitch") или не

   ниже "А3" (по классификации рейтингового

   агентства "Moody's Investors Serviсe"),

   негосударственные ценные бумаги эмитентов

   - нерезидентов Республики Казахстан,

   имеющие долгосрочный рейтинг в иностран-

   ной валюте не ниже "А-" (по классификации

   рейтинговых агентств "Standard & Poor's"

   и "Fitch") или не ниже "А3" (по классифи-

   кации рейтингового агентства "Moody's

   Investors Serviсe"), ценные бумаги

   международных финансовых организаций

   (НД7) - не более 30% от суммы активов по

   балансу

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

**Расчет размера инвестиций во вклады (депозиты)**

**в одном банке второго уровня Республики Казахстан**

**(в том числе в иностранной валюте), ценные бумаги которого**

**включены в официальный список организатора торгов**

**по наивысшей категории или являющиеся дочерними банками -**

**резидентами, родительские банки - нерезиденты которых имеют**

**долгосрочный рейтинг не ниже категории "А-" (по классификации**

**рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или**

**"А3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's**

**Investors Serviсe") - (НД2) - не более 10% от суммы активов**

**по балансу**

                                                    (тысяч тенге)

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

N   |     Наименование банка       |Категория/|Сумма по|% от суммы

    |                              |рейтинг   |балансу |активов по

    |                              |банка     |        |балансу

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

  1 |                2             |     3    |    4   |     5

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

1.

1.1. Вклады до востребования             Х                   Х

1.2. Срочные вклады                      Х                   Х

2.

2.1. Вклады до востребования             Х                   Х

2.2. Срочные вклады                      Х                   Х

3.

3.1. Вклады до востребования             Х                   Х

3.2. Срочные вклады                      Х                   Х

4.

4.1. Вклады до востребования             Х                   Х

4.2. Срочные вклады                      Х                   Х

5.

5.1. Вклады до востребования             Х                   Х

5.2. Срочные вклады                      Х                   Х

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

Всего (сумма строк 1., 2., 3., 4., 5.

и т.д.)                                  Х                   Х

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

**Расчет размера инвестиций в ценные бумаги одного банка**

**второго уровня Республики Казахстан и эмитентов**

**Республики Казахстан, входящих в банковскую группу**

**данного банка, не являющихся банками второго уровня**

**Республики Казахстан, включенные в официальный список**

**организатора торгов по наивысшей категории - (НД3)**

**- не более 10% от суммы активов по балансу**

                                                     (тысяч тенге)

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

N     |    Наименование эмитента     |Категория|Сумма по|% от суммы

      |                              |эмитента |балансу |активов по

      |                              |         |        |балансу

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

  1   |               2              |     3   |   4    |     5

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

1.     Наименование банковской группы      Х

1.1.   Наименование банка                                     Х

1.1.1. Акции                               Х                  Х

1.1.2. Облигации                           Х                  Х

1.2.   Наименование эмитента                                  Х

1.2.1. Акции                               Х                  Х

1.1.3. Облигации                           Х                  Х

1.3.   Наименование эмитента                                  Х

1.3.1. Акции                               Х                  Х

1.3.2. Облигации                           Х                  Х

2.     Наименование банковской группы      Х

2.1.   Наименование банка                                     Х

2.1.1. Акции                               Х                  Х

2.1.2  Облигации                           Х                  Х

2.2.   Наименование эмитента                                  Х

2.2.1. Акции                               Х                  Х

2.2.2. Облигации                           Х                  Х

2.3.   Наименование эмитента                                  Х

2.3.1. Акции                               Х                  Х

2.3.2. Облигации                           Х                  Х

                                                              X

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

Всего (сумма строк 1., 2., и т.д.)         Х                  Х

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

**Расчет размера инвестиций в негосударственные эмиссионные**

**ценные бумаги одного эмитента Республики Казахстан,**

**выпущенные в соответствии с законодательством Республики**

**Казахстан и других государств (за исключением ценных бумаг**

**банков второго уровня и эмитентов Республики Казахстан,**

**входящих в банковскую группу банка, не являющихся банками**

**второго уровня Республики Казахстан, ипотечных облигаций,**

**облигаций ЗАО "Банк Развития Казахстан"), включенные**

**в официальный список организатора торгов по наивысшей**

**категории - (НД4) - не более 5% от суммы активов по балансу**

                                                     (тысяч тенге)

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

N     |    Наименование эмитента     |Категория|Сумма по|% от суммы

      |                              |эмитента |балансу |активов по

      |                              |         |        |балансу

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

  1   |               2              |     3   |   4    |     5

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

1.

1.1.   Акции                               Х                  Х

1.2.   Облигации                           Х                  Х

2.

2.1.   Акции                               Х                  Х

2.2.   Облигации                           Х                  Х

3.

3.1.   Акции                               Х                  Х

3.2.   Облигации                           Х                  Х

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

Всего (сумма строк 1., 2., 3. и т.д.)      Х                  Х

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

Руководитель страховой

(перестраховочной) организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)       (подпись)

Главный бухгалтер страховой

(перестраховочной) организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)       (подпись)

Место печати

страховой (перестраховочной) организации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 2

к Правилам о пруденциальных

нормативах для страховой

(перестраховочной) организации

и представлении отчета

о выполнении пруденциальных

нормативов

**Дополнительные сведения для**

**расчета пруденциальных нормативов**

**по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

     (наименование страховой (перестраховочной) организации)

                                                    (тысяч тенге)

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

N признака|           Наименование показателя             |Сумма по

          |                                               |балансу

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

     1    |                       2                       |    3

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

  8001     Нематериальные активы - программное обеспечение

  8002     Прочие нематериальные активы

  8003     Задолженность не просроченная по условиям

           договорам по суммам к получению от перестрахов-

           щиков, страховым премиям к получению от

           страхователей (перестрахователей) и посредни-

           ков, за вычетом резерва по сомнительным долгам

  8004     Задолженность, просроченная на срок до 90 дней

           по суммам к получению от перестраховщиков,

           страховым премиям к получению от страхователей

           (перестрахователей) и посредников, за вычетом

           резерва по сомнительным долгам

  8005     Прочая дебиторская задолженность, за вычетом

           резерва по сомнительным долгам

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

Руководитель страховой

(перестраховочной) организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)       (подпись)

Главный бухгалтер страховой

(перестраховочной) организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)       (подпись)

Место печати

страховой (перестраховочной) организации

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан