

Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах страховой (перестраховочной) организации, методике их расчетов и представлении отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, а также требованиях к степени диверсификации активов страховой (перестраховочной) организации

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N 335. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 12 января 2005 года N 3351. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 87

Сноска. Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 ноября 2004 года N 335 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 25 марта 2006 года N 87 (вводится в действие с 1 июня 2006 года).

В целях реализации статей 45 , 46 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" и статей 5 , 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о пруденциальных нормативах страховой (перестраховочной) организации, методике их расчетов и представлении отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, а также требованиях к степени диверсификации активов страховой (перестраховочной) о р г а н и з а ц и и .

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики К а з а х с т а н .

3. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2003 года № 310 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и

представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2514, опубликованное 6 - 19 октября 2003 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "К а з а х с т а н У л т т ы к Б а н к і н і н Х а б а р ш ы с ы" и "Вестник Национального Банка К а з а х с т а н а " № 2 1) .

4. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.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 Агентства, страховых (перестраховочных) организаций и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов К а з а х с т а н а " .

5. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) принять меры к опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

Председатель

Утверждена постановлением
Правления Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 27 ноября 2004 года N 335

**Инструкция о пруденциальных нормативах
страховой (перестраховочной) организации, методике их расчетов
и представлении отчетов о выполнении пруденциальных нормативов,
а также требованиях к степени диверсификации активов страховой
(перестраховочной) организации**

Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьями 45 , 46 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон) и статьями 5 , 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливает пруденциальные нормативы для страховой (перестраховочной) организации (далее - страховые организации), методику их расчетов, формы и сроки

представления отчета о выполнении пруденциальных нормативов, а также устанавливает требования к степени диверсификации активов.

Глава 1. Пруденциальные нормативы и методика их расчета

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

- 1) нормативы платежеспособности;
- 2) нормативы финансовой устойчивости.

2. Для обеспечения платежеспособности страховая организация соблюдает следующие нормативы платежеспособности:

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

$$N_{ва} = \frac{В}{СР} > \frac{А}{-----},$$

г д е :

$N_{ва}$ - норматив достаточности высоколиквидных активов;

$ВА$ - стоимость высоколиквидных активов, указанных в пункте 9 настоящей Инструкции, рассчитанная с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 4 настоящей Инструкции;

$СР$ - сумма страховых резервов страховой организации, рассчитанная в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан" зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1921 (далее - постановление N 211);

Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее единицы.

Сумма остатка денег в кассе, превышающая один процент от суммы активов страховой организации, при расчете норматива достаточности высоколиквидных активов не учитывается;

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 постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N

117 "Об утверждении минимальных размеров уставного и собственного капиталов страховой и перестраховочной организаций", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1513 (далее - постановление N 117) по формуле:

$$\frac{N_k}{M_{ск}} = \frac{A - C P - O}{\dots},$$

г д е :

N_k - норматив достаточности собственного капитала страховой организации;

A - стоимость всех активов страховой организации, рассчитанная с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 4 настоящей Инструкции;

CP - сумма страховых резервов страховой организации, рассчитанная в соответствии с постановлением N 211;

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

$M_{ск}$ - минимальный размер собственного капитала для действующей страховой организации, установленный постановлением N 117.

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

3. Для обеспечения финансовой устойчивости страховая организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:

1) суммарный размер инвестиций страховой организации в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, указанные в подпункте 3) пункта 9 настоящей Инструкции, должен быть не менее пятнадцати 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 9 настоящей Инструкции и в негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, указанных в подпунктах 4) - 6) пункта 9 настоящей Инструкции 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) - пятнадцати 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 и не являющихся банками второго уровня Республики Казахстан, включенные в официальный список организатора торгов по наивысшей категории, - десяти

процентов от суммы активов страховой организации;

в ценные бумаги одного эмитента Республики Казахстан, включенные в официальный список организатора торгов по наивысшей категории, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах третьем, пятом и шестом настоящего подпункта - десяти процентов от суммы активов страховой организации ;

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

облигации акционерного общества "Банк Развития Казахстана" - пятнадцати 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 и не являющихся банками второго уровня Республики Казахстан, включенные в официальный список организатора торгов по категории, следующей за наивысшей, - пяти процентов от суммы активов страховой организации;

в ценные бумаги одного эмитента Республики Казахстан, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах пятом, шестом и седьмом настоящего подпункта, включенные в официальный список организатора торгов по категории, следующей за наивысшей, - пяти процентов от суммы активов страховой организации ;

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

4) суммарный размер займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", не должен превышать десяти процентов от суммы активов страховой организации. <*>

Сноска. В пункт 3 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2005 года N 36 ; от 25 июня 2005 года N 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

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

1) д е н ь г и :

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, указанные в подпункте 2) пункта 9 настоящей Инструкции:

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 9 настоящей Инструкции - 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;

б) займы страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" - в объеме ста процентов от суммы основного долга. < * >

Сноска. В пункт 4 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2005 года N 36 .

5. При расчете стоимости активов, учитываемых при определении платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации согласно пункту 4 настоящей Инструкции, не включается:

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 аффилированных организаций;

3) сумма инвестиций страховой организации в программное обеспечение,

превышающая 10% от суммы активов страховой организации;

4) активы, не указанные в пункте 4 настоящей Инструкции.

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

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

Глава 2. Требования к степени диверсификации активов

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

9. 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 Service");

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 и следующей за наивысшей категориям;

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 Service");

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 Service") ;

9) ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 10 настоящей Инструкции;

10) займы страхователям (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни"). <*>

Сноска. В пункт 9 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2005 года N 36 ; от 25 июня 2005 года 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

10. Страховая организация может 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 3. Предоставление отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

11. Страховая организация ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов (далее - отчет) по форме, указанной в Приложении 2 к настоящей Инструкции .

Отчет представляется на электронном носителе. <*>

Сноска. Пункт 11 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

12. Единица измерения, используемая при составлении отчета, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге в отчете округляется до нуля, а сумма равная пятистам тенге и выше, округляется до тысяч тенге . < * >

Сноска. Пункт 12 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по

регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

13. (Пункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

14. При обнаружении неточностей или ошибок в отчете, представленном страховой (перестраховочной) организацией, уполномоченный орган доводит их до сведения страховой организации. Страховая организация не позднее одного рабочего дня со дня получения уведомления уполномоченного органа, направляет доработанный с учетом замечаний уполномоченного органа отчет на электронном носителе. <*>

Сноска. Пункт 14 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

14-1. Уполномоченным органом рассчитываются пруденциальные нормативы на основании финансовой и иной отчетности, представленной страховой организацией на электронном носителе. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 14-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

15. При необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчет, страховая (перестраховочная) организация в течение трех дней со дня представления отчета, представляет в уполномоченный орган письменное ходатайство с объяснением причин внесения изменений и (или) дополнений. <*>

Сноска. Пункт 15 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

Глава 4. Заключительные положения

16. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е 1
к Инструкции о пруденциальных нормативах
страховой (перестраховочной) организации,
методике их расчетов и представлении отчетов
о выполнении пруденциальных нормативов,
а также требованиях к степени

диверсификации активов страховой
(перестраховочной) организации <*>

Сноска. В Приложение 1 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2005 года N 36 ; от 25 июня 2005 года N 226 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 226).

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
по состоянию на "___" _____ 200__ года**

(наименование страховой (перестраховочной) организации)
(тысяч тенге)

N	Наименование показателя	Сумма п о балансу	Учитываемый объем	Сумма к р а с чету
1	2	3	4	5
1.	Деньги - всего (сумма строк 1.1. - 1.4), в том числе:		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 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 Service") - всего (сумма строк 2.1. - 2.2.), в том числе:		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.			100%	

	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		
4.	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств (за исключением ипотечных облигаций и облигаций АО "Банк Развития Казахстана"), включенные 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%
4-1	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств (за исключением ипотечных облигаций и облигаций АО "Банк Развития Казахстана"), включенные в официальный список организатора торгов по категории, следующей за наивысшей - 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 Республики Казахстан, включенные 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%
6.	Облигации АО "Банк Развития Казахстана" - 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 классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") - 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 классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") - в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм		100%

	основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам			
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%	
9-1	Займы страхователям в объеме 100% от суммы основного долга (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни")		100%	
10.	Итого высоколиквидных активов - ВА - (сумма строк 1.1., 2., 3., 4., 4-1., 5., 6., 7., 8., 9., 9-1.) Сумма графы 5 строки 1.1., превышающая 1% от суммы активов по балансу, не учитывается	X	100%	
11.	Программное обеспечение (в графе 5 учитывается не более 10% от суммы активов по балансу с учетом накопленной амортизации)		100%	
12.	Задолженность не просроченная по условиям договорам по суммам к получению 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 классификации по качеству и ликвидности А - (сумма строк 1., 2., 3., 4., 4-1., 5., 6., 7., 8., 9., 9-1., 11., 12., 13.)	X	X	
15.	Страховые резервы - СР		X	X
16.	Норматив достаточности высоколиквидных активов - норматив Нва (строка 10/строка 15)	X	Нва=>1	
17.	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов		X	X
18.	Минимальный размер собственного капитала, установленный постановлением N 117		X	X
19.	Норматив достаточности собственного капитала - норматив Нк ((строка 14 - строка 15 - строка 17)/ строка 18))	X	Нк=>1	
20.	Сумма активов по балансу		X	X

**Расчет нормативов диверсификации активов
(тысяч тенге)**

N	Наименование показателя		% от сумм
---	-------------------------	--	-----------

		Сумма п о балансу	активов п о балансу
1	2	3	4
1.	Суммарный размер инвестиций в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств (НД1) - не менее 15% от суммы активов по балансу		
2.	Суммарный размер инвестиций в ипотечные облигации эмитентов Республики Казахстан, включенные в официальный список организатора 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 20% от суммы активов по балансу		
3.	Суммарный размер инвестиций в облигации акционерного общества "Банк Развития Казахстана"(НД6) - не более 15% 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 Service"), негосударственные ценные бумаги эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан, имеющие 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 Service"), ценные бумаги международных финансовых организаций (НД7) - не более 30% от суммы активов по балансу		
5	Суммарный размер займов страхователям (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни") (НД8) - не более 10% от суммы активов по балансу		

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 категории, следующей за наивысшей - (НД3. -1) - не более 5% от суммы а к т и в о в п о б а л а н с у :

(тысяч тенге)

N	Наименование эмитента	Кате- гория эмитента	Сумма п о балансу	% о т суммы активов п о балансу
1	2	3		5

			4	
1.	Наименование банковской группы	X		
1.1.	Наименование банка			X
1.1.1.	Акции	X		X
1.1.2.	Облигации	X		X
1.2.	Наименование эмитента			X
1.2.1.	Акции	X		X
1.1.3.	Облигации	X		X
1.3.	Наименование эмитента			X
1.3.1.	Акции	X		X
1.3.2.	Облигации	X		X
2.	Наименование банковской группы	X		
2.1.	Наименование банка			X
2.1.1.	Акции	X		X
2.1.2.	Облигации	X		X
2.2.	Наименование эмитента			X
2.2.1.	Акции	X		X
2.2.2.	Облигации	X		X
2.3.	Наименование эмитента			X
2.3.1.	Акции	X		X
2.3.2.	Облигации	X		X
				X
	Всего (сумма строк 1-2)	X		X

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 АО "Банк Развития Казахстана"), включенные в официальный список организатора торгов по категории, следующей за наивысшей - (НД4.-1) - не более 5% от суммы активов по балансу:

(тысяч тенге)

N	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	% от суммы активов

				п о балансу
1	2	3	4	5
1.				
1.1.	Акции	X		X
1.2.	Облигации	X		X
2.				
2.1.	Акции	X		X
2.2.	Облигации	X		X
3.				
3.1.	Акции	X		X
3.2.	Облигации	X		X
	Всего (сумма строк 1-3)	X		X

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 Service") -(НД2) - не более 15% от суммы активов по балансу
(тысяч тенге)

N	Наименование банка	Категория / рейтинг банка	Сумма п о балансу	% о т суммы активов п о балансу
1	2	3	4	5
1.				
1.1.	Вклады до востребования	X		X
1.2.	Срочные вклады	X		X
2.				
2.1.	Вклады до востребования	X		X
2.2.	Срочные вклады	X		X
3.				
3.1.	Вклады до востребования	X		X

3.2.	Срочные вклады	X		X
4.				
4.1.	Вклады до востребования	X		X
4.2.	Срочные вклады	X		X
5.				
5.1.	Вклады до востребования	X		X
5.2.	Срочные вклады	X		X
	Всего (сумма строк 1 - 5)	X		X

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 - (НДЗ) - не более 10% от суммы активов по балансу
(тысяч тенге)

N	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	% от суммы активов по балансу
1	2	3	4	5
1.	Наименование банковской группы	X		
1.1.	Наименование банка			X
1.1.1.	Акции	X		X
1.1.2.	Облигации	X		X
1.2.	Наименование эмитента			X
1.2.1.	Акции	X		X
1.1.3.	Облигации	X		X
1.3.	Наименование эмитента			X
1.3.1.	Акции	X		X
1.3.2.	Облигации	X		X
2.	Наименование банковской группы	X		
2.1.	Наименование банка			X
2.1.1.	Акции	X		X
2.1.2.	Облигации	X		X
2.2.	Наименование эмитента			X

2.2.1.	Акции	X		X
2.2.2.	Облигации	X		X
2.3.	Наименование эмитента			X
2.3.1.	Акции	X		X
2.3.2.	Облигации	X		X
				X
	Всего (сумма строк 1 - 2)	X		X

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 10% от суммы активов по балансу
(тысяч тенге)

N	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	% от суммы активов по балансу
1	2	3	4	5
1.				
1.1.	Акции	X		X
1.2.	Облигации	X		X
2.				
2.1.	Акции	X		X
2.2.	Облигации	X		X
3.				
3.1.	Акции	X		X
3.2.	Облигации	X		X
	Всего(сумма строк 1 - 3)	X		X

Руководитель страховой (перестраховочной) организации

_____ (фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

М е с т о п е ч а т и

страховой (перестраховочной) организации

П р и л о ж е н и е 2

к Инструкции о пруденциальных нормативах
страховой (перестраховочной) организации,
методике их расчетов и представлении отчетов
о выполнении пруденциальных нормативов,
а также требованиях к степени
диверсификации активов страховой
(перестраховочной) организации

**Дополнительные сведения для
расчета пруденциальных нормативов
по состоянию на " ___ " _____ 200__ года**

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

(тысяч тенге)

№ признака	Наименование показателя	Сумма по балансу
1	2	3
8001	Нематериальные активы - программное обеспечение	
8002	Прочие нематериальные активы	
8003	Задолженность, не просроченная по условиям договоров по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, 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 задолженность по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам	

Руководитель страховой (перестраховочной) организации

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

М е с т о
страховой
организации

п е ч а т и
(перестраховочной)

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