

**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) организации.

     2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

     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 "Казакстан Улттык Банкiнiн Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана" № 21).

     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 Казахстана".

     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:

    ВА

Нва= >  ---------------,

    СР

      где:

      Нва - 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:

    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 4

настоящей Инструкции;

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

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

      Мск - 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) 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, 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;

      6) 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 аффилиированных 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 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 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 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 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 тысячи 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.

Приложение 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

по

балансу
 |

Учитываемый

объем
 |

Сумма

к

рас

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 Serviсe") - 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.
 |

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 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 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 классификации 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%
 |  |
|

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
 |

Х
 |

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.)
 |

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 постановлением N 117
 |  |

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

балансу
 |

% от

суммы

активов

по

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 Serviсe"), 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 Serviсe"), 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 активов по балансу:

                                           (тысяч тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|

N
 |

Наименование эмитента
 |

Кате-

гория

эмитента
 |

Сумма

по

балансу
 |

% от

суммы

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)
 |

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 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

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 1-3)
 |

Х
 |

 |

Х
 |

      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 15% от суммы активов по балансу

                                          (тысяч тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|

N
 |

Наименование банка
 |

Катего

рия/

рейтинг

банка
 |

Сумма

по

балансу
 |

% от

суммы

активов

по

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 - 5)
 |

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

эмитента
 |

Сумма

по

балансу
 |

% от

суммы

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)
 |

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 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
 |
*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 - 3)
 |

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 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)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|

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 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)

Место печати

страховой (перестраховочной)

организации

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