

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 142. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 июля 2018 года № 17244.

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794, опубликовано 24 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

в пункте 38:

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам, а также долговые ценные

бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан,";

в подпункте 7):

абзац пятый изложить в следующей редакции:

"акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, предусмотренные Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175 (далее – Требования № 54), за исключением акций, указанных в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего подпункта, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам;"

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

"долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;"

часть первую пункта 43 изложить в следующей редакции:

"43. Нормативы диверсификации, указанные в пункте 42 Нормативов, не распространяются на ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан, юридического лица, осуществляющего выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан и национальных управляющих холдингов.";

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией по форме согласно приложению 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденным указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

в Правилах представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Страховая (перестраховочная) организация и страховая группа представляют в уполномоченный орган отчетность о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы в электронном формате.

Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией и страховой группой по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (на период его отсутствия - лицом, уполномоченным им) и главным бухгалтером (на период его отсутствия - лицом, уполномоченным им) страховой (перестраховочной) организации и хранится в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе.

Идентичность данных отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией и страховой группой, представляемой в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (на период его отсутствия - лицом, уполномоченным им) и главным бухгалтером (на период его отсутствия - лицом, уполномоченным им) страховой (перестраховочной) организации.";

в Требованиях к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2) акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;"

в Перечне (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями, утвержденном указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан, а также долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с

предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;".

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, опубликовано 25 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденных указанным постановлением:

абзац второй части второй пункта 57 изложить в следующей редакции:

"требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", специальной финансовой компании акционерного общества "Фонд стрессовых активов", требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано сто процентов резервов в соответствии с МСФО;";

подпункт 5) пункта 65 изложить в следующей редакции:

"5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;";

подпункт 3) пункта 74 изложить в следующей редакции:

"3) требованиями к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, в том числе ценными бумагами, гарантированными Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, а также ценными бумагами, выпущенными юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;";

Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

Таблицу высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 13 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие после дня его первого официального опубликования.

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 июня 2018 года № 142

Приложение 1
к Перечню, формам, срокам
представления отчетности о
выполнении пруденциальных
нормативов страховыми

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

Отчетный период: по состоянию на " _____ " _____ 20__ года

Индекс: 1-PN_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Форма

_____ (наименование страховой (перестраховочной) организации)

Таблица 1. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

№	Наименование норматива	Значение показателя
1	2	3
1	Норматив достаточности маржи платежеспособности (1.1/1.2)	
1.1	Фактическая маржа платежеспособности (1.3 + 1.4 или 1.8 наименьшая величина) (в тысячах тенге)	
1.2	Минимальный размер маржи платежеспособности ("400") (в тысячах тенге)	
1.3	Промежуточный итог расчета фактической маржи платежеспособности ("100") (в тысячах тенге)	
1.4	Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности ("200") (в тысячах тенге)	
1.5	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности ("12000") (в тысячах тенге)	
1.6	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика ("13000") (в тысячах тенге)	
1.7	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов ("14000") (в тысячах тенге)	
1.8	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (1.5 - 1.6 - 1.7) (в тысячах тенге)	
	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и	

2	<p>аффилированных лиц данного банка (НД1-1), соответствующим требованиям подпункта 1) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
3	<p>Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-2), соответствующим требованиям подпункта 2) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
4	<p>Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-3), соответствующим требованиям подпункта 3) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
5	<p>Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица (НД2) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
6	<p>Сделки "обратное РЕПО", совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключенные на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) и только автоматическим способом (НД3) - не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
7	<p>Суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
8	<p>Суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", (НД5) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (</p>	

	перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
9	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД6), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
10	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД7) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
11	Суммарный размер инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 12) и 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
12	Суммарный размер инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8-1), - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
13	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД9), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
14	Суммарный размер инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 15) и 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД10) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
15	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет)	

Таблица 2. Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 x графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан от 14 октября 2014 года "О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе" (далее - Договор о ЕАЭС)				
Группа 1	"AA" - или выше		0%	
Группа 2	с "A+" по "A-"		0%	
Группа 3	с "BBB+" по "BBB-"		0,21%	
Группа 4	с "BB+" по "BB-"		0,75%	
Группа 5	с "B+" по "B-"		3,8%	
Группа 6	ниже "B- " или отсутствует		22%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан				
Группа 7	"B" или выше; "kzBB" или выше		0%	
Группа 8	ниже "B" или "kzBB"		0,21%	
Группа 9	> 1,75		0%	
Группа 10	> 1,5		0,05%	
Группа 11	> 1,25		0,1%	
Группа 12	> 1,0		0,2%	

Группа 13	> 0,9		5%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС				
Группа 14	с "ВВВ+" по "ВВВ-"		0%	
Группа 15	с "ВВ+" по "ВВ-"		0,21%	
Группа 16	с "В+" по "В-"		0,75%	
Группа 17	ниже "В- " или отсутствует		22%	
Итого:	xxx		xxx	

Таблица 3. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "общее страхование" и перестраховочной организации осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности

Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием " метода премий "

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2), 3) пункта 12 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1110	
Сумма расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности за предыдущий финансовый год	1120	
Сумма корпоративного подоходного налога за предыдущий финансовый год	1130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год ("1110" - "1120" - "1130")	1100	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2), 3) пункта 12 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1210	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год ("1210" - "1120" - "1130")	1200	

Совокупные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если "1100" ≥ "1200", тогда "1100"; если "1100" < "1200", тогда "1200")	1010	
Промежуточный итог А : до 1 января 2018 года : (если "1010" > 1 500 000, тогда (1 500 000 x 0,18 + ("1010" - 1 500 000) x 0,16); если "1010" < 1 500 000, тогда "1010" x 0,18) с 1 января 2018 года : (если "1010" > 3 500 000, тогда (3 500 000 x 0,18 + ("1010" - 3 500 000) x 0,16); если "1010" < 3 500 000, тогда "1010" x 0,18)	1020	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("1311" + "1312" + "1313")	1310	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	1311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году	1313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("1321" + "1322" + "1323")	1320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	1321	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1322	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году	1323	
Поправочный коэффициент (если "1310" / "1320" > 0,5, тогда "1310" / "1320"; если "1310" / "1320" ≤ 0,5, тогда 0,5)	1300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("1020" x "1300")	1000	

Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат"

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года (с учетом требований подпункта 2) пункта 13 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением) ("2111" + "2112" + "2113")	2110	
начисленные на конец предыдущего финансового года	2111	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующего предыдущему финансовому году	2112	

Совокупные страховые выплаты	начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2113	
	начисленные за предыдущие 7 (семь) финансовых лет для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон) ("2121" +... + "2127"):	2120	
	начисленные на конец предыдущего финансового года	2121	
	начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	2122	
	начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2123	
	начисленные на конец года, за 3 (три) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2124	
	начисленные на конец года, за 4 (четыре) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2125	
	начисленные на конец года, за 5 (пять) лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2126	
	начисленные на конец года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2127	
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	2210		
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2310		
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	2320		
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/3 \times ("2110" + "2210" - "2310")$)	2030		
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/7 \times ("2120" + "2210" - "2320")$), для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	2031		
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): до 1 января 2018 года: (если "2030" > 1 000 000, тогда $((1\ 000\ 000 \times 0,26 + ("2030" - 1\ 000\ 000) \times 0,23) \times "1300")$; если "2030" < 1 000 000, тогда "2030" x 0,26 x "1300") с 1 января 2018 года: (если "2030" > 2 500 000, тогда $((2\ 500\ 000 \times 0,26 + ("2030" - 2\ 500\ 000) \times 0,23) \times "1300")$; если "2030" < 2 500 000, тогда "2030" x 0,26 x "1300")	2000		

Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3

Минимальный размер маржи платежеспособности ("1000" или "2000", наибольшая величина)	3000	
Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности по договорам страхования (перестрахования), указанным в пункте 14 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	3010	
Откорректированный минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("3000" + "3010")	3100	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	4100	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на конец предыдущего финансового года	4010	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на начало предыдущего финансового года	4020	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год, откорректированный на коэффициент резерва (если "4010" / "4020" > 1, тогда "4100", если "4010" / "4020" < 1, тогда "4100"x("4010" / "4020"))	4000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (если "4000" ≤ "3100", тогда "3100", если "4000" > "3100", тогда "4000")	5000	
Минимальный размер гарантийного фонда	6000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда ("6000" + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	8000	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("7000" или "8000", наибольшая величина)	9000	

Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "общее страхование"

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов страховой (перестраховочной) организации)	115	

Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицам, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	119	
Промежуточный итог А ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119")	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции	203	
Промежуточный итог Б ("201" + "202" + "203")	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если "211" > 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" < 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211"	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("9000")	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности (300/400)	500	

Таблица 4. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "страхование жизни" Для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование"

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Договоры страхования жизни на случай смерти		
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1113" - "1111")	1110	
Сумма сформированных страховых резервов	1111	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1112	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1113	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1114	
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1123" - "1121")	1120	
Сумма сформированных страховых резервов	1121	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1122	

Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1123	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1124	
Совокупный капитал под риском по остальным договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1133" - "1131")	1130	
Сумма сформированных страховых резервов	1131	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1132	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1133	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1134	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год ("1110" + "1120" + "1130")	1140	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика ("1140" + "1112" - "1114" + "1122" - "1124" + "1132" - "1134")	1150	
Поправочный коэффициент (если "1150" / "1140" > 0,5, тогда "1150" / "1140"; если "1150" / "1140" < 0,5, тогда 0,5)	1160	
Минимальный размер маржи платежеспособности по договорам страхования жизни на случай смерти ("1110" x 0,001 + "1120" x 0,0015 + "1130" x 0,003) x "1160")	1170	
Прочие договоры страхования жизни		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам пенсионного аннуитета	1210	
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по иным договорам страхования	1211	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета до 1 января 2018 года: ("1210" x 0,04 + "1211" x 0,04) с 1 января 2018 года: ("1210" x соответствующий размер процента, установленного пунктом 21 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением + "1211" x 0,04)	1220	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	1230	
Поправочный коэффициент (если "1230" / ("1210+1211") > 0,85, тогда "1230" / ("1210+1211"), если "1230" / ("1210+1211") < 0,85, тогда 0,85)	1240	
Минимальный размер маржи платежеспособности по прочим договорам страхования жизни ("1220" x "1240")	1200	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("1170" + "1200")	1000	

Для вида страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма

1	2	3
Договоры страхования жизни, по которым страховая (перестраховочная) организация несет инвестиционный риск		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2110	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2120	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета ("2110" x 0,04)	2130	
Поправочный коэффициент (если "2120" / "2110" > 0,85, тогда "2120" / "2110"; если "2120" / "2110" ≤ 0,85, тогда 0,85)	2140	
Промежуточный итог А ("2130" x "2140")	2100	
Договоры страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает фиксированные административные расходы на срок, превышающий 5 (пять) лет		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2210	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2220	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета ("2210" x 0,01)	2230	
Поправочный коэффициент (если "2220" / "2210" > 0,85, тогда "2220" / "2210"; если "2220" / "2210" ≤ 0,85, тогда 0,85)	2240	
Промежуточный итог Б ("2230" x "2240")	2200	
Договоры страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает не зафиксированные административные расходы на срок, превышающий 5 (пять) лет		
Административные расходы за предыдущий финансовый год	2310	
Промежуточный итог В ("2310" x 0,25)	2300	
Договоры страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2410	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2411	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	2420	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти за вычетом доли перестраховщика	2421	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год ("2420" - "2410")	2430	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика ("2421" - "2411")	2440	
Поправочный коэффициент (если "2440" / "2430" > 0,5, тогда "2440" / "2430"; если "2440" / "2430" ≤ 0,5, тогда 0,5)	2450	
Промежуточный итог Г ("2430" x 0,003 x "2450")	2400	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("2100" + "2200" + "2300" + "2400")	2000	

Для классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей"

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (с учетом требований части второй пункта 23 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	3110	
Сумма расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности за предыдущий финансовый год	3120	
Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год	3130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год ("3110" - "3120" - "3130")	3140	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3150	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год ("3150" - "3120" - "3130")	3160	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования, или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если "3140" \geq "3160", тогда "3140"; если "3140" < "3160", тогда "3160")	3100	
Промежуточный итог А : до 1 января 2018 года : (если "3100" > 1 500 000, тогда (1 500 000 x 0,18 + ("3100" - 1 500 000) x 0,16); если "3100" < 1 500 000, тогда "3100" x 0,18) с 1 января 2018 года: (если "3100" > 3 500 000, тогда (3 500 000 x 0,18 + ("3100" - 3 500 000) x 0,16); если "3100" < 3 500 000, тогда "3100" x 0,18)	3200	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("3311" + "3312" + "3313")	3310	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	3311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующего предыдущему финансовому году	3313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("3321" + "3322" + "3323")	3320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	3321	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3322	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующего предыдущему финансовому году	3323	
Поправочный коэффициент (если "3310" / "3320" > 0,5, тогда "3310" / "3320"; если "3310" / "3320" \leq 0,5, тогда 0,5)	3300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("3200" x "3300")	3400	

Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("3511" + "3512" + "3513"):	3510	
начисленные на конец предыдущего финансового года	3511	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	3512	
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3513	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	3520	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3530	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/3 \times ("3510" + "3520" - "3530")$)	3500	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): до 1 января 2018 года: (если "3500" > 1 000 000, тогда $((1\ 000\ 000 \times 0,26 + ("3500" - 1\ 000\ 000) \times 0,23) \times "3300")$; если "3500" < 1 000 000, тогда "3500" x 0,26 x "3300") с 1 января 2018 года: (если "3500" > 2 500 000, тогда $((2\ 500\ 000 \times 0,26 + ("3500" - 2\ 500\ 000) \times 0,23) \times "3300")$; если "3500" < 2 500 000, тогда "3500" x 0,26 x "3300")	3600	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("3400" или "3600", наибольшая величина)	3000	

Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("1000" + "2000" + "3000")	4000	
Минимальный размер гарантийного фонда	5000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (4000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	7000	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("6000" или "7000", наибольшая величина)	8000	

Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "страхование жизни"

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма

1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от активов страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	119	
Промежуточный итог А ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119")	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции	203	
Промежуточный итог Б ("201" + "202" + "203")	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если "211" > 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" < 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211"	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("8000")	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности (300/400)	500	

Таблица 5. Расчет активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
1	Деньги - всего ("11111" +... + "11116"), в том числе:	11110		100 %	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	11111		100 %	

1.2	деньги в пути в банках второго уровня Республики Казахстан	11112		100 %	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан	11113		100 %	
1.4	деньги на картсчетах в банках второго уровня Республики Казахстан	11114		100 %	
1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитари	11115		100 %	
1.6	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	11116		100 %	
2	Вклады - всего ("11121" + "11122"), в том числе:	11120		X	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11121		100 %	
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11122		75 %	
3	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц,	11130			

	не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
4	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11140	100 %	
5	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, - всего ("11151" +... + "11157"), в том числе:	11150	X	
5.1	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11151	100 %	
5.2	акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 5.1 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11152	100 %	
5.3	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11153	75 %	
5.4	акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175 (далее – Требования № 54) , и депозитарные расписки, базовым	11154		

	активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 5.1, 5.2 и 5.3 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам		50 %	
5.5	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11155	100 %	
5.6	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11156	75 %	
5.7	долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 5.5 и 5.6 настоящей Таблицы (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11157	50 %	
6	Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", за вычетом резерва по сомнительным долгам	11160	100 %	
7	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11170	100 %	
8	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями всего ("11181" + "11182"), в том числе:	11180	X	
8.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11181	100 %	

8.2	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11182	100 %	
9	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11190	100 %	
10	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London Good Delivery") и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже "AA" по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11200	100 %	
11	Паи - всего ("11211" +... + "11213"), в том числе:	11210	X	
11.1	паи, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11211	100 %	
11.2	паи, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11212	75 %	
11.3	паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11213	50%	
12	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	11220	100%	
13	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной)	11230		

	организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением			100%	
14	Займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга	11240		100%	
15	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	11250		100%	
16	Программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации) за минусом активов перестрахования	11260		100%	
17	Суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования - (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	12100		100%	
18	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности - А - ("11110" + "11120" + "11130" + ... + "11200" + "11210" + "11220" + "11230" + ... + "12100")	12000	X	X	
19	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика - СР	13000		X	
20	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов	14000			
21	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности ("12000" - "13000" - "14000")	15000	X	X	
22	Сумма активов за минусом активов перестрахования	16000		X	

Расчет нормативов диверсификации активов

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги - (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка - (НД1-1), соответствующего требованиям подпункта 1) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Банк второго уровня			
1.1.	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			
1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			
1.1.4	деньги в банке			
1.1.5	операции "обратное РЕПО"			
2.	аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			
2.1.5	операции "обратное РЕПО"			
...			
n.			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги - (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка (НД1-2), соответствующего требованиям подпункта 2) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Банк второго уровня			
1.1	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			
1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			
1.1.4	деньги в банке			
1.1.5	операции "обратное РЕПО"			
2	Аффилированные лица банка			
2.1	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			
2.1.5	операции "обратное РЕПО"			
...			
n.			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка - (НД1-3), соответствующего требованиям подпункта 3) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Банк второго уровня			
1.1	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			

1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			
1.1.4	деньги в банке			
1.1.5	операции "обратное РЕПО"			
2	Аффилированные лица банка			
2.1	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			
2.1.5	операции "обратное РЕПО"			
...			
n			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня и аффилированными лицами данного юридического лица (НД2), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Юридическое лицо			
1	Наименование юридического лица			
1.1	акции			
1.2	долговые ценные бумаги			
1.3	операции "обратное РЕПО"			
1.4	деньги			
2	Наименование аффилированного лица			
2.1	акции			
2.2	долговые ценные бумаги			
2.3	операции "обратное РЕПО"			
2.4	деньги			
...			
n			

Всего (сумма строк 1 - n)			
---------------------------	--	--	--

Сделки "обратное РЕПО", совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключаются на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) и только автоматическим способом (НД3), - не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Содержание операции	Срок операции РЕПО (в днях)	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Операции "обратное РЕПО"			
1.1				
1.2				
1.3				
n				

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4
1	Суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
2	Суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", - (НД5) не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
3	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД6), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных		

	нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
4	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД7) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
5	Суммарный размер инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 12) и 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
6	Суммарный размер инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8-1) - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
7	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД9) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
8	Суммарный размер инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 15) и 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД10) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		

Таблица 6. Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма п о балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	Деньги - всего, в том числе:		100 %	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования			
1.2	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии		100 %	
1.3	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан		100 %	
2	Вклады - всего, в том числе:		X	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		75 %	
3	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов		100 %	

	акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам			
4	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
5	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан всего, в том числе:		X	
5.1	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
5.2	акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 5.1 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
5.3	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		75 %	
5.4	акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, в соответствии с Требованиями № 54, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 5.1, 5.2 и 5.3 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам		50 %	
5.5	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств,			

5.6	имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		75 %	
5.7	долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 5.5 и 5.6 настоящей Таблицы (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		50 %	
6	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
7	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:		100 %	
7.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
7.2	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
8	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
9	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London Good Delivery") и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже "AA" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100 %	
10	Паи - всего, в том числе:		X	
	паи, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных			

10.1	нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
10.2	паи, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	
10.3	паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам		50 %	
11	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		100 %	
12	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		100 %	
13	Итого высоколиквидных активов - ВА			
14	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика - СР			
15	Норматив достаточности высоколиквидных активов			

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ (подпись)
 Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ (подпись)
 Исполнитель

_____ (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ (подпись)
 Телефон: _____
 Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 ____ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется страховой (перестраховочной) организацией ежемесячно и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

6. В строке 1 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией Таблицы 1 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности.

7. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 и 1.8 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией, Таблицы 1 указываются значения для расчета норматива достаточности маржи платежеспособности.

8. В строке 15 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией, Таблицы 1 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет). Норматив достаточности

высоколиквидных активов должен быть не менее 1 (единицы). В случае несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией норматива достаточности высоколиквидных активов, значение норматива ставится "нет".

Глава 3. Пояснение по заполнению суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности

9. При увеличении минимального размера маржи платежеспособности на сумму объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной или национальной шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch и A.M. Best, а также их дочерних рейтинговых организаций.

Глава 4. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "общее страхование" и перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности

10. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий" Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом премий".

11. В строке 2110 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается сумма страховых выплат, начисленных за предыдущие 3 (три) финансовых года, согласно значениям строк 2111, 2112 и 2113 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат".

12. В строках 2210, 2310, 2320 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

13. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом выплат".

14. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается наибольшая величина из значений указанных в строках 1000 и 2000.

15. В строке 9000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.

16. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "общее страхование" Таблицы 3 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/строка 400).

Глава 5. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "страхование жизни"

17. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование" Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование".

18. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации.

19. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по данным классам страхования.

20. В строке 8000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 4 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.

21. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "страхование жизни" Таблицы 4 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Глава 6. Пояснение по заполнению расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности

22. В строке 12000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности страховой (

перестраховочной) организации, рассчитанная в соответствии с пунктом 30 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

23. В строке 13000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика.

24. В строке 15000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности, соответствующая требованиям пункта 33 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

Глава 7. Пояснение по заполнению расчета норматива достаточности высоколиквидных активов

25. В строке 14 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика.

26. В строке 15 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается норматив достаточности высоколиквидных активов, равный отношению высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации к страховым резервам за минусом доли перестраховщика.

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 июня 2018 года № 142
Приложение 5
к Нормативным значениям и
методикам расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к соблюдению
норм и лимитов размера капитала
банка на определенную дату

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

--	--	--

Степень

№ Наименование статей

		риска в процентах
I группа		
1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан	0
5	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Займы, предоставленные Национальному Банку	0
7	Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8	Займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9	Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния" Самрук-Қазына"	0
10	Вклады в Национальном Банке и иные требования к Национальному Банку	0
11	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
13	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
14	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
15	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
16	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы	0
17	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
18	Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку	0
19	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0

20	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
21	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
22	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
23	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
24	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
26	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
27	Займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
28	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
29	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
30	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
32	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
33	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
34	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
35	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
36	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20

37	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы	20
38	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
39	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
40	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
41	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
42	Неаффилированные драгоценные металлы	50
43	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
46	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
47	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
48	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
49	Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку	35
50	Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку	35
51	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение	50

	суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	
52	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 настоящей таблицы)	100
53	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 74, 75, 76, 77, 78, 79 и 105 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
54	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 74, 75, 76, 77, 78, 79 и 105 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75
55	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 74, 75, 76, 77, 78, 79 и 105 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
56	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала ; 2) валюта займа - тенге	75
57	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
58	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
59	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
61	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
62	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50

63	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
64	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
65	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
66	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
67	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
68	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 49 и 50 настоящей таблицы)	50
IV группа		
69	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
70	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
71	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
72	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
73	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
74	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из	200

	других рейтинговых агентств, и не имеющих соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	
75	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100
76	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющих соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
77	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года при выдаче займа:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125 (далее - постановление № 292), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;</p> <p>2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки</p>	150
78	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает 0,35, рассчитанного в соответствии с постановлением № 292 с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;</p> <p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных</p>	150

	подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки	
79	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строках 77 и 78 настоящей таблицы)	100
80	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
81	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
82	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
83	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
84	Дебиторская задолженность физических лиц	100
85	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
86	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
87	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
88	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
89	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100

90	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов"	100
91	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
92	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
93	Расчеты по платежам	100
94	Основные средства	100
95	Материальные запасы	100
96	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
97	Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО	100
98	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала	100
99	Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 11 Нормативов	250
100	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
101	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
102	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
103	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
104	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
105	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей	200

рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика

Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:	
1) Княжество	Андорра;
2) Государство Антигуа и Барбуда;	
3) Содружество Багамских островов;	
4) Государство Барбадос;	
5) Государство Бахрейн;	
6) Государство Белиз;	
7) Государство Бруней	Даруссалам;
8) Республика Вануату;	
9) Республика Гватемала;	
10) Государство Гренада;	
11) Республика Джибути;	
12) Доминиканская Республика;	
13) Республика Индонезия;	
14) Испания (только в части территории Канарских островов);	
15) Республика Кипр;	
16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));	
17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;	
18) Республика Коста-Рика;	
19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);	
20) Республика Либерия;	
21) Княжество Лихтенштейн;	
22) Республика Маврикий;	
23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);	
24) Мальдивская Республика;	
25) Республика Мальта;	
26) Республика Маршалловы острова;	
27) Княжество Монако;	150
28) Союз Мьянма;	
29) Республика Науру;	
30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);	
31) Федеративная Республика Нигерия;	
32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);	
33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);	
34) Республика Палау;	
35) Республика Панама;	
36) Независимое Государство Самоа;	
37) Республика Сейшельские острова;	
38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;	
39) Федерация Сент-Китс и Невис;	
40) Государство Сент-Люсия;	
41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):	
Острова Ангилья;	
Бермудские острова;	
Британские Виргинские острова;	
Гибралтар;	

	<p>К а й м а н о в ы о с т р о в а ; О с т р о в М о н т с е р р а т ; О с т р о в а Т е р к с и К а й к о с ; О с т р о в М э н ; Н о р м а н д с к и е о с т р о в а (о с т р о в а Г е р н с и , Д ж е р с и , С а р к , О л д е р н и); 42) С о е д и н е н н ы е Ш т а т ы А м е р и к и (т о л ь к о в ч а с т и т е р р и т о р и й А м е р и к а н с к и х В и р г и н с к и х о с т р о в о в , о с т р о в а Г у а м и с о д р у ж е с т в а П у э р т о - Р и к о); 43) К о р о л е в с т в о Т о н г а ; 44) Р е с п у б л и к а Ф и л и п п и н ы ; 45) Д е м о к р а т и ч е с к а я Р е с п у б л и к а Ш р и - Л а н к а</p>	
107	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
108	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
109	<p>Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
110	<p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) К н я ж е с т в о А н д о р р а ; 2) Г о с у д а р с т в о А н т и г у а и Б а р б у д а ; 3) С о д р у ж е с т в о Б а г а м с к и х о с т р о в о в ; 4) Г о с у д а р с т в о Б а р б а д о с ; 5) Г о с у д а р с т в о Б а х р е й н ; 6) Г о с у д а р с т в о Б е л и з ; 7) Г о с у д а р с т в о Б р у н е й Д а р у с с а л а м ; 8) Р е с п у б л и к а В а н у а т у ; 9) Р е с п у б л и к а Г в а т е м а л а ; 10) Г о с у д а р с т в о Г р е н а д а ; 11) Р е с п у б л и к а Д ж и б у т и ; 12) Д о м и н и к а н с к а я Р е с п у б л и к а ; 13) Р е с п у б л и к а И н д о н е з и я ; 14) И с п а н и я (т о л ь к о в ч а с т и т е р р и т о р и и К а н а р с к и х о с т р о в о в); 15) Р е с п у б л и к а К и п р ; 16) К и т а й с к а я Н а р о д н а я Р е с п у б л и к а (т о л ь к о в ч а с т и т е р р и т о р и й с п е ц и а л ь н ы х а д м и н и с т р а т и в н ы х р а й о н о в А о м ы н ь (М а к а о) и С я н г а н (Г о н к о н г)); 17) Ф е д е р а л ь н а я И с л а м с к а я Р е с п у б л и к а К о м о р с к и е О с т р о в а ; 18) Р е с п у б л и к а К о с т а - Р и к а ; 19) М а л а й з и я (т о л ь к о в ч а с т и т е р р и т о р и и а н к л а в а Л а б у а н); 20) Р е с п у б л и к а Л и б е р и я ; 21) К н я ж е с т в о Л и х т е н ш т е й н ; 22) Р е с п у б л и к а М а в р и к и й ; 23) П о р т у г а л и я (т о л ь к о в ч а с т и т е р р и т о р и и о с т р о в о в М а д е й р а); 24) М а л ь д и в с к а я Р е с п у б л и к а ; 25) Р е с п у б л и к а М а л ь т а ; 26) Р е с п у б л и к а М а р ш а л л о в ы о с т р о в а ; 27) К н я ж е с т в о М о н а к о ; 28) С о ю з М ь я н м а ; 29) Р е с п у б л и к а Н а у р у ; 30) Н и д е р л а н д ы (т о л ь к о в ч а с т и т е р р и т о р и и о с т р о в а А р у б а и з а в и с и м ы х т е р р и т о р и й</p>	150

	<p>Антильских островов);</p> <p>31) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</p> <p>33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</p> <p>34) Республика Палау;</p> <p>35) Республика Панама;</p> <p>36) Независимое Государство Самоа;</p> <p>37) Республика Сейшельские острова;</p> <p>38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>39) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>40) Государство Сент-Люсия;</p> <p>41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):</p> <p>Острова Ангилья;</p> <p>Бермудские острова;</p> <p>Британские Виргинские острова;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Каймановы острова;</p> <p>Остров Монтсеррат;</p> <p>Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>Остров Мэн;</p> <p>Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</p> <p>43) Королевство Тонга;</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
111	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <p>1) Княжество Андорра;</p> <p>2) Государство Антигуа и Барбуда;</p> <p>3) Содружество Багамских островов;</p> <p>4) Государство Барбадос;</p> <p>5) Государство Бахрейн;</p> <p>6) Государство Белиз;</p> <p>7) Государство Бруней Даруссалам;</p> <p>8) Республика Вануату;</p> <p>9) Республика Гватемала;</p> <p>10) Государство Гренада;</p> <p>11) Республика Джибути;</p> <p>12) Доминиканская Республика;</p> <p>13) Республика Индонезия;</p> <p>14) Испания (только в части территории Канарских островов);</p> <p>15) Республика Кипр;</p> <p>16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));</p> <p>17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;</p> <p>18) Республика Коста-Рика;</p> <p>19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);</p> <p>20) Республика Либерия;</p>	

112	21)	Княжество	Лихтенштейн;	150		
	22)	Республика	Маврикий;			
	23)	Португалия (только в части территории островов Мадейра);				
	24)	Мальдивская	Республика;			
	25)	Республика	Мальта;			
	26)	Республика	Маршалловы острова;			
	27)	Княжество	Монако;			
	28)	Союз	Мьянма;			
	29)	Республика	Науру;			
	30)	Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антилских островов);				
	31)	Федеративная	Республика		Нигерия;	
	32)	Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);				
	33)	Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);				
	34)	Республика	Палау;			
	35)	Республика	Панама;			
	36)	Независимое	Государство		Самоа;	
	37)	Республика	Сейшельские		острова;	
	38)	Государство	Сент-Винсент и		Гренадины;	
	39)	Федерация	Сент-Китс и		Невис;	
	40)	Государство			Сент-Люсия;	
	41)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):				
		Острова			Ангилья;	
		Бермудские			острова;	
		Британские	Виргинские		острова;	
		Гибралтар;				
		Каймановы			острова;	
		Остров			Монтсеррат;	
		Острова	Теркс и		Кайкос;	
		Остров			Мэн;	
		Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);				
		42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);				
		43)	Королевство		Тонга;	
		44)	Республика		Филиппины;	
		45) Демократическая Республика Шри-Ланка				
	113	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			150	
	114	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			150	
	115	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			150	
	116	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки			150	
		Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:				
		1)	Княжество		Андорра;	

- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
- Острова Ангилья;
- Бермудские острова;
- Британские Виргинские острова;
- Гибралтар;
- Каймановы острова;
- Остров Монтсеррат;
- Острова Теркс и Кайкос;
- Остров Мэн;
- Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
- 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);

43)	Королевство	Тонга;
44)	Республика	Филиппины;
45)	Демократическая Республика Шри-Ланка	
118	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
119	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

Приложение
к Таблице активов банка, взвешенных
по степени кредитного риска вложений

Пояснения к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее - Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 (восемьдесят пяти) процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности,

приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений (далее - Пояснения), предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;

3) являющимся гражданами оффшорных зон;

взвешиваются по степени риска согласно Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 Пояснений.

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся

зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон;

взвешиваются по нулевой степени риска.

5. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений:

под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

6. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

7. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 21 Нормативов, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

8. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский заем, за исключением займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, прав требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, иным договорам, предметом которых является приобретение недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором залога денег, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования, и займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 июня 2018 года № 142
Приложение 13
к Нормативным значениям и
методикам расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
размера капитала банка на
определенную дату

Таблица высококачественных ликвидных активов банка

№	Наименование статей	Коэффициент учета в процентах
Высококачественные ликвидные активы первого уровня		
1	Наличные деньги	100
2	Депозиты в Национальном Банке	100
3	Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов	100
4	Требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов	100
Высококачественные ликвидные активы второго уровня		
5	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан, в том числе государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	85
6	Требования к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	85
7	Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85
8	Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85