

**О внесении изменений 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"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 12. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 февраля 2019 года № 18294

      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:

      пункт 3 изложить в следующей редакции:

      "3. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховых (перестраховочных) организаций включают:

      минимальный размер уставного капитала;

      норматив достаточности маржи платежеспособности;

      норматив достаточности высоколиквидных активов;

      нормативы диверсификации активов;

      размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования, перестрахования, сострахования (совместного перестрахования).

      Дополнительные пруденциальные нормативы для страховых (перестраховочных) организаций включают:

      резерв непредвиденных рисков;

      стабилизационный резерв.

      Страховая (перестраховочная) организация обеспечивает ежедневное соблюдение норматива достаточности маржи платежеспособности, норматива достаточности высоколиквидных активов, нормативов диверсификации активов.";

      пункт 9 изложить в следующей редакции:

      "9. Минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму обязательств, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования, в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан на предыдущую отчетную дату в соответствии с суммой увеличения минимального размера маржи платежеспособности по форме согласно таблице 2 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением.

      В случае превышения совокупного размера страховых премий, начисленных перестраховочным организациям - нерезидентам Республики Казахстан по договорам перестрахования по завершении финансового года, за вычетом комиссионных вознаграждений, начисленных к получению от них перестрахователем (цедентом), более двадцати пяти процентов от совокупного размера страховых премий, начисленных к получению по завершении финансового года, рассчитанная сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности увеличивается в два раза.";

      пункт 14 изложить в следующей редакции:

      "14. Минимальный размер маржи платежеспособности увеличивается на следующие суммы:

      по договорам страхования (перестрахования) по классам в добровольной форме страхования, указанным в подпунктах 13), 14), 15-1) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона - на 10 (десять) процентов от страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) по данным классам страхования на конец отчетного периода;

      по договорам страхования (перестрахования) по классу в добровольной форме страхования, указанному в подпункте 12) пункта 3 статьи 6 Закона, объектом страхования по которым являются имущественные интересы страхователя или выгодоприобретателя, связанные с возмещением убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) страхователем (застрахованным) своих обязательств по договору, заключенному между страхователем, застрахованным или третьим лицом - на 10 (десять) процентов от страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) по данному классу страхования на конец отчетного периода;

      по договорам страхования (перестрахования), предусматривающим возмещение финансовых убытков лиц, связанных со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, в рамках классов в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 13), 14), 15-1) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона, - дополнительно на 10 (десять) процентов от страховой премии по действующим на конец отчетного периода договорам страхования (перестрахования).";

      пункт 17 изложить в следующей редакции:

      "17. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", осуществляется раздельно по классам страхования:

      1) по классам "страхование жизни" и "аннуитетное страхование";

      2) по классам "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей".

      Для расчета минимального размера маржи платежеспособности страховой организации принимаются суммы, рассчитанные в соответствии с пунктами 18 и 23 Нормативов.";

      абзац шестой части первой пункта 21 изложить в следующей редакции:

      "по договорам пенсионного аннуитета - произведению максимального размера эффективной годовой процентной ставки, установленной в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, определенными нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с пунктом 3 статьи 47 Закона (далее - Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре), от суммы сформированных страховых резервов и поправочного коэффициента, рассчитанного в соответствии с частью второй настоящего пункта.";

      пункт 22 исключить;

      часть вторую пункта 23 изложить в следующей редакции:

      "При расчете минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий" по классу "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" сумма совокупных страховых премий (совокупных заработанных премий), принятых страховой (перестраховочной) организацией по данному классу страхования, за исключением страховых премий (заработанных премий) по договору (договорам) страхования данного класса страхования, принятых посредством создания страхового (перестраховочного) пула, подлежит увеличению на 100 (сто) процентов.";

      пункт 33 изложить в следующей редакции:

      "33. Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности, определяется по следующей формуле:

      ФМП = АКЛ - СР - О, где:

      АКЛ - активы с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      СР - сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца, рассчитанная в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре. Сумма страховых резервов используется до дня предоставления ежемесячной финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган (до пятого числа месяца, следующего за отчетным месяцем, используется сумма страховых резервов за прошлый отчетный месяц);

      О - обязательства, за исключением страховых резервов.";

      в пункте 34:

      подпункты 6) и 7) части первой изложить в следующей редакции:

      "6) до 1 июля 2019 года:

      основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации - в объеме 100 (ста) процентов от балансовой стоимости с учетом накопленной амортизации;

      7) до 1 января 2022 года:

      нематериальные активы: 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 высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации;";

      части вторую, третью и четвертую изложить в следующей редакции:

      "Страховые премии к получению от страхователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты страхователем не менее одной двенадцатой части страховой премии по договору страхования, с учетом дополнительного (дополнительных) соглашения (соглашений) к договору страхования, или первого страхового взноса по договору накопительного страхования не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

      Страховые премии к получению от перестрахователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты перестрахователем не менее одной двенадцатой части страховой премии по договору перестрахования не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

      В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включаются (за исключением дебиторской задолженности, возникшей в связи с размещением денег на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг при совершении сделок с финансовыми инструментами (деньги, указанные в абзаце шестом подпункта 1) части первой настоящего пункта):

      дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 3 (трех) рабочих дней;

      дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 30 (тридцати) календарных дней для страховых (перестраховочных) организаций, доля страховых премий по классу "страхование на случай болезни" которых составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату;

      дебиторская задолженность, образовавшаяся по договорам страхования (перестрахования), срок действия страховой (перестраховочной) защиты по которым не наступил;

      дебиторская задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций.";

      абзац пятый части первой пункта 35 изложить в следующей редакции:

      "СР - сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца, рассчитанная в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре. Сумма страховых резервов используется до дня предоставления ежемесячной финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган (до пятого числа месяца, следующего за отчетным месяцем, используется сумма страховых резервов за прошлый отчетный месяц).";

      пункты 36 и 37 исключить;

      абзац третий подпункта 4) части первой пункта 38 изложить в следующей редакции:

      "являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" 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;";

      пункты 40 и 41 изложить в следующей редакции:

      "40. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации по качеству и ликвидности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации не учитываются:

      1) активы, на которые право собственности страховой (перестраховочной) организации ограничено (в том числе в результате предоставления в залог, совершения сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств), за исключением активов, являющихся предметом операции РЕПО;

      2) вклады в банках второго уровня и акции юридических лиц, которые в соответствии с Законом являются крупными участниками, дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации или организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие;

      3) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.

      41. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации по качеству и ликвидности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации согласно пунктам 34 и 38 Нормативов учитываются сделки "обратное РЕПО", совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций согласно пункту 42 Нормативов с 30 (тридцатью) процентным дисконтом.";

      пункт 42 изложить в следующей редакции:

      "42. Страховая (перестраховочная) организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:

      1) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или являющемся дочерним банком-резидентом Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которого имеет долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      2) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг от "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      3) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      4) 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 - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      5) сделки "обратное РЕПО", совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации, заключенные на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) - не более 30 (тридцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      6) суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты, на срок не более 12 (двенадцати) месяцев - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      7) суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      8) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства, за вычетом резерва по сомнительным долгам - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      9) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      10) суммарный размер инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 12) и 13) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      11) суммарный размер инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва по сомнительным долгам - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      12) 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 - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

      13) суммарный размер инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 15) и 16) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов.

      Инвестиции страховой (перестраховочной) организации в долговые ценные бумаги не превышают 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема облигаций одной эмиссии банка второго уровня Республики Казахстан.

      При расчете нормативов диверсификации активов, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта, суммарное размещение в активы банка второго уровня и его аффилированных лиц отражается в одном из нормативов в зависимости от наибольшего допустимого лимита размещения активов в данной группе аффилированных лиц.";

      часть вторую пункта 43 изложить в следующей редакции:

      "Для целей расчета нормативов диверсификации активов не признаются аффилированными лицами организации лица, являющиеся аффилированными только через национальный управляющий холдинг.";

      пункт 44 изложить в следующей редакции:

      "44. При изменении стоимости активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования на отчетную дату на 20 (двадцать) и более процентов от стоимости активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования на предыдущую отчетную дату, в связи с изменением курса национальной валюты, страховая (перестраховочная) организация приводит нормативы диверсификации активов в соответствие с требованиями пункта 42 Нормативов в течение 3 (трех) месяцев с даты превышения данных нормативов диверсификации активов.

      При снижении рейтинга банка второго уровня ниже уровня, предусмотренного подпунктами 1), 2) и 3) пункта 42 Нормативов для соответствующего норматива диверсификации, страховая (перестраховочная) организация приводит нормативы диверсификации активов в соответствие с требованиями подпунктов 1), 2) и 3) пункта 42 Нормативов в течение 1 (одного) месяца с даты превышения данных нормативов диверсификации активов.

      При возникновении аффилированности между банками второго уровня и (или) юридическими лицами, не являющимися банками второго уровня, страховая (перестраховочная) организация приводит нормативы диверсификации активов в соответствие с требованиями подпунктов 1), 2), 3) и 4) пункта 42 Нормативов в течение 1 (одного) месяца с даты превышения данных нормативов диверсификации активов.

      При поступлении возмещения от перестраховщика на текущий счет в банк второго уровня, превышающий 10 (десять) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов, страховая (перестраховочная) организация приводит нормативы диверсификации активов в соответствие с требованиями подпунктов 1), 2) и 3) пункта 42 Нормативов в течение 3 (трех) рабочих дней с даты превышения данных нормативов диверсификации активов.

      Превышение нормативов диверсификации активов в течение срока, установленного частями первой, второй, третьей и четвертой настоящего пункта, не считается нарушением нормативов диверсификации активов.";

      пункт 45 изложить в следующей редакции:

      "45. Страховые (перестраховочные) организации соблюдают следующие иные обязательные к соблюдению нормы:

      1) страховые (перестраховочные) организации передают страховые риски в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям-резидентам Республики Казахстан только при соблюдении последними норматива достаточности маржи платежеспособности;

      2) сделки РЕПО совершаются в виде операций "обратное РЕПО" автоматическим способом.";

      заголовок параграфа 2 изложить в следующей редакции:

      "Параграф 2. Размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования, перестрахования, сострахования (совместного перестрахования)";

      в пункте 46:

      части первую и вторую изложить в следующей редакции:

      "46. Размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования, перестрахования, сострахования (совместного перестрахования) рассчитывается актуарием в соответствии с политикой перестрахования, утвержденной советом директоров страховой (перестраховочной) организации.

      Максимальный размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования на дату заключения и внесения изменений в договор страхования (перестрахования) (в части объема обязательств) не превышает по договорам страхования (входящего перестрахования):

      100 (сто) процентов по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, но не более 25 000 000 000 (двадцати пяти миллиардов) тенге, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности не ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное настоящим постановлением, на 0,2 пункта;

      80 (восемьдесят) процентов по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, но не более 25 000 000 000 (двадцати пяти миллиардов) тенге, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное настоящим постановлением, на 0,2 пункта.";

      часть четвертую изложить в следующей редакции:

      "При состраховании (совместном перестраховании) расчет, указанный в части второй настоящего пункта, осуществляется исходя из доли от страховой суммы каждого страховщика (перестраховщика).";

      пункт 47 изложить в следующей редакции:

      "47. Резерв непредвиденных рисков (далее - РНР) - резерв по возможным будущим рискам для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков, формируемый при недостаточности резерва незаработанной премии (далее - РНП), рассчитываемого в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре.";

      абзац шестой части четвертой пункта 64 изложить в следующей редакции:

      "А - сумма активов, условных и возможных обязательств участника страховой группы, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886.";

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

      пункт 4 изложить в следующей редакции:

      "4. Страховые группы представляют форму отчета о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы согласно приложению 4 к Перечню, а также расчеты минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) по участникам страховой группы, в отношении которых нормативными правовыми актами уполномоченного органа не установлен расчет норматива (коэффициента) достаточности маржи платежеспособности (собственного капитала), в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 и Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 6 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886.";

      пункт 7 изложить в следующей редакции:

      "7. Если срок представления отчета приходится на выходной (праздничный) день, то датой представления отчета считается следующий за ним рабочий день.

      Выявление уполномоченным органом ошибок внутриформенного и межформенного контроля является основанием для возврата отчетности в страховую (перестраховочную) организацию и (или) родительскую организацию страховой группы для исправления.";

      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;

      Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков по форме согласно приложению 2 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденным указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      Отчет о расчете стабилизационного резерва по форме согласно приложению 3 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденным указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

      Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы по форме согласно приложению 4 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденным указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

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

      пункты 5, 6 и 7 изложить в следующей редакции:

      "5. Страховая (перестраховочная) организация ежедневно осуществляет мониторинг рейтинговых оценок по каждой ценной бумаге, эмитенту, перестраховочной организации, банку второго уровня, а также категории ценных бумаг акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее - фондовая биржа). При осуществлении расчетов и представлении отчетов используется рейтинговая оценка и категория ценных бумаг фондовой биржи по состоянию на конец отчетного периода.

      6. Уполномоченным органом не принимаются и подлежат возврату отчеты, содержащие ошибки, исправления и подчистки.

      7. В случае выявления ошибок в отчетах, представленных в уполномоченный орган, страховая (перестраховочная) организация, родительская организация страховой группы обеспечивают исправление ошибок путем осуществления следующих мероприятий в указанной последовательности:

      исправляют обнаруженные ошибки в учетных системах страховой (перестраховочной) организации, страховой группы путем осуществления ретроспективной корректировки в ранее представленных недостоверных (неполных) отчетах, за период не ранее 12 (двенадцати) месяцев от даты обнаружения ошибки;

      направляют в уполномоченный орган письменное уведомление с указанием описания выявленных ошибок в ранее представленных недостоверных (неполных) отчетах;

      учитывают выявленные ошибки в ранее представленных в уполномоченный орган отчетах при их представлении в уполномоченный орган на очередную отчетную дату.

      Для целей Правил недостоверной и (или) неполной отчетностью признаются отчеты, приведшие в результате исправления ошибок в отчетах, ранее представленных в уполномоченный орган, к нарушению пруденциальных нормативов и (или) выявлению факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, указанных в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 75 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)", зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16944.

      Страховая (перестраховочная) организация, родительская организация страховой группы осуществляют замену недостоверной (неполной) отчетности за период не ранее 12 (двенадцати) месяцев от даты обнаружения ошибки.";

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

      абзац третий подпункта 3) пункта 1 изложить в следующей редакции:

      "банки являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;";

      пункт 3 изложить в следующей редакции:

      "3. Страховые (перестраховочные) организации приобретают финансовые инструменты юридических лиц (за исключением вкладов в банках второго уровня Республики Казахстан), указанные в настоящем Перечне и в Требованиях к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, установленных настоящим постановлением, с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, обладающих лицензиями на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности или деятельности по управлению инвестиционным портфелем, выданными уполномоченным органом или уполномоченным органом страны-регистрации профессиональных участников рынка ценных бумаг.".

      2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) 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 его направление 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 3 настоящего постановления.

      3. 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.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

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

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель* *Национального Банка* | *Д. Акишев* |

      "СОГЛАСОВАНО"  
Комитет по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_. \_\_\_\_. 2018 года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 12 |
|  | Приложение 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами |

**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) |  |
| 2 | 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 (НД1-1), 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) |  |
| 3 | 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) |  |
| 4 | 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) |  |
| 5 | 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) |  |
| 6 | Сделки "обратное РЕПО", совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключенные на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) (НД3) - не более 30 (тридцати) 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) |  |
| 7 | 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) |  |
| 8 | 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 (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 х 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 | "АА-" или выше |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 2 | с "А+" по "А-" |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 3 | с "ВВВ+" по "ВВВ-" |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 4 | с "ВВ+" по "ВВ-" |  | 0,75% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 5 | с "В+" по "В-" |  | 3,8% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 6 | ниже "В- " или отсутствует |  | 22% |  |
| Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан | | | | |
| Группа 7 | не ниже "В" или "kzBB" |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 8 | "В-", "kzBB-", "kzB+" |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 9 | > 1,75 |  | 0,05% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 10 | > 1,5 |  | 0,1% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 11 | > 1,25 |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 12 | > 1,1 |  | 0,5% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 13 | >= 1,0 |  | 3,8% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 14 | < 1,0 |  | 5% |  |
| Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС | | | | |
| Группа 15 | с "ВВВ+" по "ВВВ-" |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 16 | с "ВВ+" по "ВВ-" |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 17 | с "В+" по "В-" |  | 0,5% |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 18 | ниже "В- " или отсутствует |  | 22% |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого: | ххх |  | ххх |  |
| Итого с учетом требований части второй пункта 9 Нормативов | ххх |  | ххх |  |

**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 х 0,18 + ("1010" - 1 500 000) х 0,16); если "1010" <1 500 000, тогда "1010" х 0,18)  с 1 января 2018 года:  (если "1010" > 3 500 000, тогда (3 500 000 х 0,18 + ("1010" - 3 500 000) х 0,16); если "1010" < 3 500 000, тогда "1010" х 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, предшествующие 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, предшествующие 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" х "1300") | 1000 |  |

**Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат"**

|  |  |
| --- | --- |
|  | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | | Код строки | Сумма |
| 1 | | 2 | 3 |
| Совокупные страховые выплаты | 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, предшествующий предыдущему финансовому году | 2112 |  |
| 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 х ("2110" + "2210" - "2310") | | 2030 |  |
| Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета (1/7 х ("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 000х 0,26 + ("2030" - 1 000 000) х 0,23) х "1300"); если "2030" < 1 000 000, тогда "2030" х 0,26 х "1300")  с 1 января 2018 года:  (если "2030" > 2 500 000, тогда ((2 500 000х 0,26 + ("2030" - 2 500 000) х 0,23) х "1300"); если "2030" < 2 500 000, тогда "2030" х 0,26 х "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"х("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 х ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 х ("100" или "400", наименьшая величина);  если "211" ≤ 0,5 х ("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" х 0,001 + "1120" х 0,0015 + "1130" х 0,003) х "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" х 0,04 +"1211" х 0,04)  с 1 января 2018 года:  ("1210" х 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" х 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" х "1240") | 1200 |  |
| Минимальный размер маржи платежеспособности ("1170" + "1200") | 1000 |  |

**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" ≥ "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 х 0,18 + ("3100" - 1 500 000) х 0,16); если "3100" < 1 500 000, тогда "3100" х 0,18) с 1 января 2018 года:  (если "3100" > 3 500 000, тогда (3 500 000 х 0,18 + ("3100" - 3 500 000) х 0,16); если "3100" < 3 500 000, тогда "3100" х 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 предшествующие 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 предшествующие предыдущему финансовому году | 3323 |  |
| Поправочный коэффициент (если "3310" / "3320" > 0,5, тогда "3310" / "3320"; если "3310" / "3320" ≤ 0,5, тогда 0,5) | 3300 |  |
| Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("3200" х "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 х ("3510" + "3520" - "3530") | 3500 |  |
| Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"):  до 1 января 2018 года:  (если "3500" > 1 000 000, тогда ((1 000 000х 0,26 + ("3500" -1 000 000) х 0,23) х "3300"); если "3500" < 1 000 000, тогда "3500" х 0,26 х "3300"  с 1 января 2018 года:  (если "3500" > 2 500 000, тогда ((2 500 000х 0,26 + ("3500" - 2 500 000) х 0,23) х "3300"); если "3500" < 2 500 000, тогда "3500" х 0,26 х "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 х ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 х ("100" или "400", наименьшая величина);  если "211" ≤ 0,5 х ("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**

|  |  |
| --- | --- |
|  | до 1 июля 2019 года: |
|  | (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 депозитарии | 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 "ВВ-" 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 Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам | 11130 |  | 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 "ВВ-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 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 | 11154 |  | 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 "ВВ-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 "АA" 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) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением | 11230 |  | 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 высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации | 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 высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации) | 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 |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | с 1 июля 2019 года до 1 января 2022 года: |
|  | (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 депозитарии | 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 "ВВ-" 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 Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам | 11130 |  | 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 "ВВ-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 № 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 | 11154 |  | 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 "ВВ-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 "АA" 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) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением | 11230 |  | 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 | 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 высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации) | 11260 |  | 100% |  |
| 16 | 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% |  |
| 17 | Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности - А - ("11110" + "11120" + "11130" +... + "11200" + "11210" + "11220" + "11230"+ …+ "12100") | 12000 | X | X |  |
| 18 | Страховые резервы за минусом доли перестраховщика - СР | 13000 |  | X |  |
| 19 | Обязательства, за исключением суммы страховых резервов | 14000 |  |  |  |
| 20 | Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности ("12000" - "13000" - "14000") | 15000 | X | X |  |
| 21 | Сумма активов за минусом активов перестрахования | 16000 |  | X |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | после 1 января 2022 года: |
|  | (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 депозитарии | 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 "ВВ-" 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 Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам | 11130 |  | 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 "ВВ-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 № 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 | 11154 |  | 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 "ВВ-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 "АA" 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) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением | 11230 |  | 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 | 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% |  |
| 16 | Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности - А - ("11110" + "11120" + "11130" +... + "11200" + "11210" + "11220" + "11230"+ …+ "12100") | 12000 | X | X |  |
| 17 | Страховые резервы за минусом доли перестраховщика - СР | 13000 |  | X |  |
| 18 | Обязательства, за исключением суммы страховых резервов | 14000 |  |  |  |
| 19 | Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности ("12000" - "13000" - "14000") | 15000 | X | X |  |
| 20 | 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 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 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) (НД3), - не более 30 (тридцати) 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 по 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 "ВВ-" 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 Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 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 |  | 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 "ВВ-" 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 "ВВ-" 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% |  |
| 5.6 | долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 Мarket 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 "АA" агентства Standard & Poor’s или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100% |  |
| 10 | Паи - всего, в том числе: |  | X |  |
| 10.1 | 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 |  | 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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией |

**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 6) 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" или "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 А.М. Best, а также их дочерних рейтинговых организаций.

       Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности увеличивается в течение года согласно части второй пункта 9 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 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 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.

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

      20. 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**

      21. 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.

      22. 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.

      23. 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**

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

      25. 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 31 января 2019 года № 12 |
|  | Приложение 2 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами |

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

**Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков**

**Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года**

      Индекс: 2-RNR-Q

      Периодичность: ежеквартальная

      Представляют: страховые (перестраховочные) организации

      Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Форма |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  
**(наименование страховой (перестраховочной) организации)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Класс страхования | Доля чистых страховых премий | Чистые страховые выплаты (В) | Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (Р) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Обязательное страхование |  |  |  |
| 1.1 | гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств |  |  |  |
| 1.2 | гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами |  |  |  |
| 1.3 | страхование в растениеводстве |  |  |  |
| 1.4 | страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов |  |  |  |
| 1.5 | экологическое страхование |  |  |  |
| 1.6 | гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций |  |  |  |
| 1.7 | страхование туриста |  |  |  |
| 1.8 | гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам |  |  |  |
| 1.9 | страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей |  |  |  |
| 1.10 | иные виды (классы) страхования |  |  |  |
| 2 | Добровольное личное страхование |  |  |  |
| 2.1 | страхование жизни |  |  |  |
| 2.2 | аннуитетное страхование, в том числе: |  |  |  |
| 2.2.1 | договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" |  |  |  |
| 2.2.2 | договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" |  |  |  |
| 2.2.3 | иные виды аннуитетного страхования |  |  |  |
| 2.3 | страхование от несчастных случаев |  |  |  |
| 2.4 | страхование на случай болезни, в том числе: |  |  |  |
| 2.4.1 | выезжающие за рубеж |  |  |  |
| 2.5 | иные виды (классы) страхования |  |  |  |
| 3 | Добровольное имущественное страхование |  |  |  |
| 3.1 | страхование автомобильного транспорта |  |  |  |
| 3.2 | страхование железнодорожного транспорта |  |  |  |
| 3.3 | страхование воздушного транспорта |  |  |  |
| 3.4 | страхование водного транспорта |  |  |  |
| 3.5 | страхование космических объектов |  |  |  |
| 3.6 | страхование грузов |  |  |  |
| 3.7 | страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.6 |  |  |  |
| 3.8 | страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта |  |  |  |
| 3.9 | страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта |  |  |  |
| 3.10 | страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта |  |  |  |
| 3.11 | страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов |  |  |  |
| 3.12 | страхование профессиональной ответственности |  |  |  |
| 3.13 | страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.8-3.12 |  |  |  |
| 3.14 | страхование займов |  |  |  |
| 3.15 | ипотечное страхование |  |  |  |
| 3.16 | страхование гарантий и поручительств |  |  |  |
| 3.17 | страхование от прочих финансовых убытков |  |  |  |
| 3.18 | страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.14-3.17 |  |  |  |
| 3.19 | титульное страхование |  |  |  |
| 3.20 | страхование судебных расходов |  |  |  |
| 3.21 | иные виды (классы) страхования |  |  |  |
| 4 | Всего |  |  |  |

      продолжение таблицы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Чистые подписанные страховые премии (ЧП) | Изменение РНП без учета доли перестраховщика (    РНП) | Изменение резервов убытков без учета доли перестраховщика (    РУ) | РНР |
| 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

      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                   (подпись) (номер (при  
                   его наличии)                                           телефона)  
Дата подписания отчета "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_\_года

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме отчета о расчете резерва непредвиденных рисков |

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

**Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков" (далее - Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) 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 заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежеквартально. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

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

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. Форма заполняется по каждому классу страхования.

      6. В столбце 3 указывается доля чистых страховых премий по действующим договорам страхования по классу страхования в общем объеме чистых страховых премий по действующим договорам страхования на отчетную дату.

      7. В столбцах 4, 5, 6, 7, 8 указываются данные за последние 12 (двенадцать) месяцев предшествующих отчетной дате.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка  Республики Казахстан  от 31 января 2019 года № 12 |
|  | Приложение 3 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами |

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

**Отчет о расчете стабилизационного резерва**

**Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года**

      Индекс: 3-SR-Y

      Периодичность: ежегодная

      Представляют: страховые (перестраховочные) организации

      Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

      Срок представления: до 10 (десятого) февраля года, следующего за отчетным годом.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Форма |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  
**(наименование страховой (перестраховочной) организации)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Класс страхования | К (1) | К (2) | К (3) | К (i) | К (М) |  | Sk | ЧЗП | СР1 (стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год) | (K - | Стабилизационный резерв на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Обязательное страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | страхование в растениеводстве |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 | страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 | экологическое страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.6 | гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.7 | страхование туриста |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.8 | гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.9 | страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.10 | иные виды (классы) страхования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Добровольное личное страхование | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.1 | страхование жизни | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.2 | аннуитетное страхование, в том числе | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.2.1 | договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.2.2 | договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.2.3 | иные виды аннуитетного страхования | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.3 | страхование от несчастных случаев | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.4 | страхование на случай болезни, в том числе: | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.4.1 | выезжающие за рубеж | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2.5 | иные виды (классы) страхования | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 3 | Добровольное имущественное страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | страхование автомобильного транспорта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | страхование железнодорожного транспорта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | страхование воздушного транспорта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 | страхование водного транспорта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.5 | страхование космических объектов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.6 | страхование грузов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.7 | страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.8 | страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.9 | страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.10 | страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.11 | страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.12 | страхование профессиональной ответственности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.13 | страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.8-3.12 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.14 | страхование займов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.15 | ипотечное страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.16 | страхование гарантий и поручительств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.17 | страхование от прочих финансовых убытков |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.18 | страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.14-3.17 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.19 | титульное страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.20 | страхование судебных расходов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.21 | иные виды (классы) страхования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Всего |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      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) (номер  
                                                                   телефона)

      Дата подписания отчета "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_\_года

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме отчета о расчете стабилизационного резерва |

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

**Отчет о расчете стабилизационного резерва**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расчете стабилизационного резерва" (далее - Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) 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 заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежегодно. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

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

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. Форма заполняется по каждому классу страхования, за исключением классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни", "страхование жизни", "аннуитетное страхование".

      6. В столбцах 3, 4, 5, 6 и 7 указываются величины коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика, за i-й финансовый год.

      7. В столбце 8 указывается среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика.

      8. В столбце 9 указывается среднеквадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика

      9. В столбце 10 указывается сумма чистых заработанных страховых премий за последний финансовый год.

      10. В столбце 11 указывается стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату.

      11. В столбце 12 указывается коэффициент убыточности за отчетный период, без учета доли перестраховщика уменьшенный на среднюю величину коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к постановлению Правления Национального Банка  Республики Казахстан  от 31 января 2019 года № 12 |
|  | Приложение 4 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами |

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

**Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы**

**Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года**

      Индекс: 4-RMIG

      Периодичность: ежеквартально

      Представляет: родительская организация страховой группы

      Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

      Срок представления: ежеквартально, не позднее 1 (первого) числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, за четвертый квартал истекшего года не позднее 1 (первого) апреля года, следующего за отчетным кварталом.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Форма |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  
**(наименование страховой группы)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименования участников страховой группы | Сумма |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Фактическая маржа платежеспособности страховой группы (1.1 + 1.2 + 1.3 + … + 1.n) |  |
| 1.1 | родительская организация страховой группы |  |
| 1.2 | участник страховой группы |  |
| 1.3 | участник страховой группы |  |
| … |  |  |
| 1.n | участник страховой группы |  |
| 2 | Инвестиции |  |
| 3 | Фактическая маржа платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций (1-2) |  |
| 4 | Минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы (4.1 + 4.2 + 4.3 + … + 4.n) |  |
| 4.1 | родительская организация страховой группы |  |
| 4.2 | участник страховой группы |  |
| 4.3 | участник страховой группы |  |
| … |  |  |
| 4.n | участник страховой группы |  |
| 5 | Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы (3 / 4) |  |

      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) (номер  
                                                                   телефона)

      Дата подписания отчета "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_\_года

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме отчета о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы |

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

**Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы" (далее - Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) 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 ежеквартально родительской организацией страховой группы.

      4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. 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 Формы**

      6. Форма заполняется ежеквартально.

      7. Форма заполняется в соответствии с требованиями пунктов 59, 60, 61, 62, 63, 64 и 65 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. В строке 1 Графы 3 указывается фактическая маржа платежеспособности страховой группы.

      9. В строке 4 Графы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы.

      10. В строке 5 Графы 3 указывается норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы равный отношению фактической маржи платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций к минимальному размеру маржи платежеспособности страховой группы.

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