

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan



Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релиз
- 8 Официальные курсы иностранных валют
- 9 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 17 Нормативные правовые акты

№ 13

1 - 15 июля 2014 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

Акишев Д.Т.– заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:

Терентьев А. Л. – директор Департамента организационной работы, внешних и общественных связей;

члены совета:

Орлов П.Е.– начальник управления мониторинга предприятий Департамента исследований и стратегии;

Мадиярова А.К. - начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем
Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В.- заместитель директора Юридического департамента;

Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и внедрения
государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н. – главный специалист управления общественных связей Департамента
организационной работы, внешних и общественных связей.

Тел: 8 (727) 330-24-52

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан

050040, г. Алматы,

м-н «Коктем-3», 21

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Периодичность выпуска - 2 раза в месяц

Общий выпуск за год - 24 номера

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітан" Баспа үйі

050009, г. Алматы,

проспект Абая, 143

тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 49
3 июля 2014 года**

***О контроле за расходованием средств, выделенных из Национального фонда
Республики Казахстан***

24 июня 2014 года в здании Центрального филиала Национального Банка Республики Казахстан состоялось второе заседание Комиссии по контролю за расходованием средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан (далее – Комиссия).

В заседании, помимо членов Комиссии, приняли участие Председатели Правления АО «НУХ «Байтерек» и АО «ФРП «Даму» Бишимбаев К.В. и Ибрагимов Л.Е., а также представители банков второго уровня. Банки проинформировали о ходе освоения денег, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан в рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования проектов малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности (далее – План совместных действий).

В настоящее время началось фактическое освоение денежных средств, перечисленных банкам второго уровня.

В частности, по информации АО «ФРП «Даму», по состоянию на 23 июня 2014 года банками фактически профинансировано 93 проекта на сумму 24 млрд. 787 млн. тенге. Из них профинансировано 45 проектов новых заемщиков на сумму 14 млрд. 697 млн. тенге. Рефинансировано 48 проектов на сумму 10 млрд. 90 млн. тенге.

№	Наименование банка	Выделено средств, млн. тенге	Фактическое освоение, млн. тенге	В т.ч. рефинансирование, млн. тенге
1	АО «Казкоммерцбанк»	20 000	639	271
2	АО «Народный Банк Казахстана»	20 000	978	666
3	АО «Цеснабанк»	20 000	14 150	2 432
4	АО «Банк ЦентрКредит»	8 000	2 373	1 536
5	АО «Темірбанк»	7 000	2 933	2 376
6	АО «АТФБанк»	7 000	567	99
7	ДБ АО «Сбербанк России»	6 000	1 964	1 682
8	АО «Евразийский банк»	3 000	30	0
9	АО «Нурбанк»	2 000	47	14
10	АО «Казинвестбанк»	2 000	734	734
11	АО «AsiaCredit Bank»	2 000	157	64
12	АО «Bank RBK»	2 000	215	215
13	АО «Delta Bank»	1 000	0	0
	ИТОГО	100 000	24 787	10 90

Информация об условиях предоставления займов за счет средств Национального фонда Республики Казахстан, а также о порядке представления и рассмотрения заявок размещена на официальных Интернет-ресурсах банков второго уровня.

На стадии подписания находится Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве между АО «ФРП «Даму» Национальной палатой предпринимателей и Ассоциацией финансистов Казахстана, предусматривающий порядок взаимодействия сторон при поступлении обращений и жалоб предпринимателей.

Справка

Комиссия по контролю за расходованием средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан, создана 18 апреля 2014 года в соответствии с распоряжением Главы государства.

В состав указанной рабочей группы входят Заместитель Премьер-Министра – Министр финансов, руководители Генеральной прокуратуры, Комитета национальной безопасности, Агентства по борьбе с коррупционными и экономическими преступлениями (финансовая полиция), Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, Министерства экономики и бюджетного планирования РК, помощник Президента РК, депутаты Сената и Мажилиса Парламента, а также представители Национальной палаты предпринимателей, Ассоциации финансистов Казахстана и АО «ФНБ «Самрук-Казына». Возглавляет рабочую группу Председатель Национального Банка Келимбетов К.Н.

Основной задачей Комиссии является осуществление контроля за целевым, законным и эффективным использованием средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан, а также проведение мониторинга реализации и аудирование финансовой части инфраструктурных и промышленных проектов, финансируемых за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках Плана совместных действий.

Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639, E-mail: press@nationalbank.kz (www.nationalbank.kz)

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С-Р Е Л И З №50
4 июля 2014 года**

04 июля 2014 г.

г. Астана

Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК) и Национальная Палата Предпринимателей Республики Казахстан (НПП) сегодня подписали Меморандум о сотрудничестве и взаимопонимании, в рамках которого намерены развивать конструктивный диалог между предпринимательским сообществом и Национальным Банком РК.

Кроме того целью сотрудничества НБРК и НПП является повышение конкурентоспособности экономики и финансового сектора РК, в том числе, в рамках интеграционных объединений (Евразийский Экономический Союз и СНГ) и на международном рынке.

Данное мероприятие стало первым шагом в ряду запланированных сторонами совместных действий, направленных на улучшение доступности фондирования для отечественного бизнеса. Стороны договорились приложить максимальные усилия для учета мнения финансового сообщества при принятии Национальным Банком решений, влияющих на общие условия развития отрасли.

Приоритетами совместных действий были определены - поддержание стабильности казахстанского финансового сектора, в том числе скорейшее оздоровление банковского сектора, содействие повышению качества экономического роста, повышение качества и доступности финансовых услуг, в особенности в регионах, повышение уровня финансовой грамотности населения и малого бизнеса, а также развитие фондового рынка.

НБРК и НПП намерены разработать подробное Соглашение, которое будет регламентировать обмен мнениями и экспертными заключениями, оценку совместной работы в средствах массовой информации, проведение политики прозрачности проводимой работы.

Стороны договорились, что Национальная палата предпринимателей при поддержке НБ РК запустит республиканскую программу повышения финансовой грамотности населения и будет проводить исследования об уровне доступности финансовых услуг в особенности в малых городах и сельской местности.

Председатель Национального Банка КайратКелимбетов отметил важность подписанного Меморандума и подчеркнул, что Национальный банк и Палата предпринимателей намерены оказывать содействие эффективной реализации поручений Главы государства, в том числе по доступности финансирования для предпринимателей, совершенствованию законодательства, регулирующего финансовые услуги; содействовать повышению финансовой грамотности малого и среднего бизнеса и др.

По словам Председателя Президиума Национальной палаты предпринимателей РК Тимура Кулибаева подписание настоящего меморандума является закономерным шагом, НПП и НацБанк тесно сотрудничают с первых дней создания Нацпалаты. Представители НПП входят в Совет по финансовой стабильности и развитию финансового рынка, в Комиссию и рабочую группу по вопросам контроля за расходованием средств, выделенных из Национального фонда РК.

Согласно положениям Меморандума, НПП и НБРК намерены совместно разрабатывать предложения по дальнейшему развитию финансового сектора для внесения на рассмотрение в Правительство и государственные органы РК, сотрудничать по вопросам совершенствования законодательства РК, касающегося отношений в области финансов, в том числе в рамках интеграционных процессов, а также придерживаться принципов прозрачности сотрудничества в совместной деятельности.

Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639, E-mail: press@nationalbank.kz (www.nationalbank.kz)

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С-Р Е Л И З №51
10 июля 2014 года**

Глава государства Н.Назарбаев принял Председателя Национального Банка К.Келимбетова

10 июля, 2014 года

Алматы

Сегодня Глава государства Назарбаев Н.А. в своей алматинской резиденции принял Председателя Национального Банка РК Келимбетова К.Н.

Глава государства отметил необходимость обеспечения стабильности основных макроэкономических показателей и ситуации на валютном рынке, а также акцентировал внимание на проведении анализа системных рисков в связи с существующей ситуацией на мировых финансовых рынках.

К.Келимбетов доложил Президенту о текущей экономической ситуации и денежно-кредитной политике, проводимой Национальным банком РК.

Как отметил Глава Нацбанка, реальный рост ВВП за 1 квартал 2014 года составил 3,8% (за 2013 год – рост на 6,0%). Профицит счета текущих операций составил 6,3 млрд. долларов США (I кв. 2013 г. – 2,2 млрд. долларов США).

По сравнению с I кварталом 2013 года, экспорт товаров вырос на 10,8 % и составил 22,7 млрд. долларов США., а импорт товаров снизился на 14,6% и составил 8,7 млрд. долларов США. Профицит торгового баланса составил 14 млрд. долларов США.

Активы Национального фонда РК, по состоянию на конец мая 2014 года, составили 75,8 млрд. долларов США, увеличившись на 7,1%, по сравнению с показателями на конец 2013 года (70,8 млрд. долларов США). По предварительным данным на 8 июля текущего года, размер Национального фонда составил порядка 77 млрд. долларов США.

По сравнению с соответствующим периодом 2013 года, совокупные активы банковского сектора, по состоянию на 1 июня 2014 года, увеличились на 14,9%, составив 16 999,0 млрд. тенге. Вклады населения в банках повысились за январь-май 2014 года на 8,4%, до 4277,4 млрд. тенге.

По итогам встречи Глава государства дал ряд поручений по обеспечению стабильности финансовой системы и сохранению темпов развития экономики.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ №52
11 июля 2014 года**

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в июне 2014 года инфляция составила 0,3% (в июне 2013 года – 0,3%). При этом цены на продовольственные товары выросли на 0,4% (на 0,1%), на непродовольственные товары – на 0,3% (на 0,2%). Тарифы на платные услуги повысились на 0,2% (на 0,5%).

На рынке продовольственных товаров в июне 2014 года в наибольшей степени подорожали мука на 2,6%, рис – на 2,1%, сахар – на 0,9%, хлеб – на 0,8%, кондитерские изделия – на 0,8%, макаронные изделия – на 0,6%, рыба и морепродукты – на 0,3%, мясо и мясoproductы – на 0,2%, среди овощей картофель – на 16,8%, морковь – на 13,3%. Снизилась цена на яйца на 2,5%, молоко – на 0,3%, капусту – на 19,6%, лук – на 7,0%.

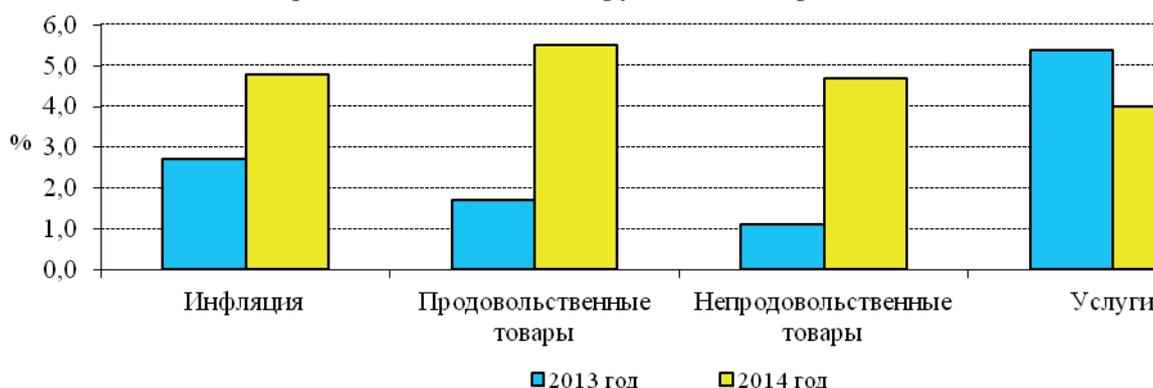
В группе непродовольственных товаров цены на верхнюю одежду повысились на 0,3%, обувь – на 0,5%, предметы домашнего обихода – на 0,3%, в том числе на бытовые текстильные изделия – на 0,5%, моющие и чистящие средства – на 0,4%, также на медикаменты – на 0,5%. Стоимость бензина осталась неизменной, дизельного топлива – выросла на 0,3%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы в целом осталась неизменной. При этом тарифы за холодную воду и канализацию выросли по 0,6%, аренду жилья – на 0,2%, цены снизились на горячую воду на 1,7% и сбор мусора – на 0,1%. Кроме того, за прошедший месяц цены за амбулаторные услуги повысились на 0,5%, услуги транспорта – на 0,9%, услуги образования, ресторанов и гостиниц – по 0,1%.

За январь-июнь 2014 года инфляция составила 4,8% (в январе-июне 2013 года – 2,7%). Продовольственные товары с начала 2014 года стали дороже на 5,5% (на 1,7%), непродовольственные товары – на 4,7% (на 1,1%), платные услуги – на 4,0% (на 5,4%) (График 1).

График 1

Инфляция и ее основные группы за январь-июнь 2013 и 2014 гг.



В июне 2014 года инфляция в годовом выражении составила 7,0% (в декабре 2013 года – 4,8%). Продовольственные товары за последние 12 месяцев стали дороже на 7,3% (на 3,3%), непродовольственные товары – на 7,0% (на 3,3%), платные услуги – на 6,6% (на 8,0%).

2. Международные резервы и денежные агрегаты

В июне 2014 года произошло снижение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка уменьшились на 3,9% до 26,5 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 7,1%). Чистые международные резервы Национального Банка снизились на 4,1% и составили 25,7 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 6,2%). Продажа валюты на внутреннем валютном рынке, обслуживание внешнего долга Правительства, пополнение активов Национального

фонда, а также снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке были частично нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за июнь 2014 года снизились на 7,0%, активы в золоте увеличились на 5,8% вследствие проведенных операций и увеличения его цены на мировых рынках.

За июнь 2014 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным, 76,6 млрд. долл. США), уменьшились на 0,3% до 103,1 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 7,9%).

За июнь 2014 года денежная база расширилась на 3,3% и составила 3715,3 млрд. тенге (с начала года – расширение на 31,5%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 3,9% до 3524,5 млрд. тенге.

За май 2014 года денежная масса увеличилась на 1,1% до 12920,0 млрд. тенге (с начала года – увеличение на 11,4%). Объем наличных денег в обращении вырос на 2,9% до 1397,8 млрд. тенге (с начала года – снижение на 7,6%), депозиты в банковской системе увеличились на 0,9% и составили 11522,2 млрд. тенге (с начала года – увеличение на 14,2%). Доля депозитов в структуре денежной массы выросла с 87,0% в декабре 2013 года до 89,2% в мае 2014 года вследствие роста объема депозитов на фоне сокращения объема наличных денег в обращении, зафиксированных в январе-мае 2014 года.

Денежный мультипликатор снизился с 4,10 в декабре 2013 года до 3,59 по итогам мая 2014 года вследствие опережающих темпов расширения денежной базы по сравнению с темпами роста денежной массы, зафиксированных в январе-мае 2014 года.

3. Валютный рынок

В июне 2014 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 183,49 – 183,52 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 183,52 тенге за доллар США.

В июне 2014 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах вырос по сравнению с предыдущим месяцем 2014 года на 7,05% и составил 5,4 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций вырос на 7,5% до 0,7 млрд. долл. США.

В целом, объем операций на внутреннем валютном рынке вырос на 7,1% по сравнению с маем 2014 года и составил 6,2 млрд. долл. США.

4. Рынок государственных ценных бумаг

В июне 2014 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 11-летние МЕУКАМ (19,9 млрд. тенге), 12-летние МЕУКАМ (10,6 млрд. тенге), 13-летние МЕУКАМ (16,0 млрд. тенге), 16-летние МЕУКАМ (23,8 млрд. тенге), 5-летние МЕОКАМ (14,9 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 11-летним МЕУКАМ – 6,78%, по 12-летним МЕУКАМ – 6,98%, по 13-летним МЕУКАМ – 7,47%, по 16-летним МЕУКАМ – 7,55%, по 5-летним МЕОКАМ – 6,2%.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец июня 2014 года составил 3872,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 2,1%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Эмиссий нот Национального Банка в июне 2014 года не осуществлялось.

В результате объем нот в обращении на конец июня 2014 года по сравнению с маем 2014 года не изменился и составил 10,9 млрд. тенге.

5. Межбанковский денежный рынок

В мае 2014 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с апрелем 2014 года увеличился на 28,9%, составив в эквиваленте 3664,9 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов увеличился в 1,8 раз и составил 651,9 млрд. тенге (17,8% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам увеличилась с 2,7% в апреле 2014 года до 2,78% в мае 2014 года.

В мае 2014 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с апрелем 2014 года увеличился на 16,5% и составил 15,3 млрд. долл. США (76,2% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларovým депозитам увеличилась с 0,04% в апреле 2014 года до 0,05% в мае 2014 года.

Объемы размещения депозитов в евро и российских рублях незначительны – 3,9% и 2,1% от общего объема размещенных депозитов, соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте сократилась с 87,4% в апреле 2014 года до 82,2% в мае 2014 года от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, сократилась с 87,2% в апреле 2014 года до 81,8% в мае 2014 года от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в мае 2014 года по сравнению с апрелем 2014 года увеличился в 2 раза и составил 615,9 млрд. тенге.

6. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за май 2014 года повысился на 0,9% до 11522,2 млрд. тенге (с начала года – рост на 14,2%). Депозиты юридических лиц повысились за месяц на 0,7% до 7279,6 млрд. тенге (с начала года – рост на 17,8%), физических лиц повысились на 1,1% до 4242,5 млрд. тенге (с начала года – рост на 8,6%).

В мае 2014 года объем депозитов в национальной валюте вырос на 0,8% до 6263,3 млрд. тенге (юридические лица – снижение на 0,4%, физические лица – рост на 3,5%), в иностранной валюте – увеличился на 1,0% до 5258,9 млрд. тенге (юридические лица – рост на 2,4%, физические лица – снижение на 0,8%). Удельный вес депозитов в тенге сохранился на уровне предыдущего месяца и составил 54,4%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за май 2014 года на 1,1% до 4277,4 млрд. тенге (с начала года – рост на 8,4%). В структуре вкладов населения тенговые депозиты повысились на 3,4% до 2019,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте понизились на 0,9% до 2257,5 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге вырос за месяц с 46,2% до 47,2%.

Срочные депозиты за май 2014 года снизились на 0,6% до 7791,6 млрд. тенге. В составе срочных депозитов тенговые депозиты повысились на 1,6% до 4077,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – снизились на 2,9% до 3713,7 млрд. тенге.

В мае 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 5,6% (в апреле 2014 года – 5,8%), а по депозитам физических лиц – 8,9% (8,9%).

7. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за май 2014 года повысился на 0,6%, составив 12306,4 млрд. тенге (с начала года – рост на 9,0%).

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 1,0% до 8037,4 млрд. тенге (с начала года – рост на 1,3%), в иностранной валюте – снизился на 0,03% до 4269,0 млрд. тенге (с начала года – рост на 27,2%). Удельный вес кредитов в тенге повысился за месяц с 65,1% до 65,3%.

Долгосрочное кредитование в мае 2014 года повысилось на 1,1%, составив 9896,5 млрд. тенге, краткосрочное – понизилось на 1,1% до 2409,9 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов повысился за месяц с 80,1% до 80,4%.

Объем кредитов юридическим лицам за май 2014 года повысился на 0,5% до 8360,9 млрд. тенге, физическим лицам увеличился на 0,9% до 3945,5 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам увеличился за месяц с 32,0% до 32,1%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за май 2014 года повысилось на 3,0% до 1507,6 млрд. тенге (с начала года – рост на 17,5%), что составляет 12,3% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,3%), строительство (12,1%), промышленность (10,8%), транспорт (3,7%) и сельское хозяйство (3,4%).

В мае 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,0% (в апреле 2014 года – 10,8%), физическим лицам – 19,0% (18,0%).

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

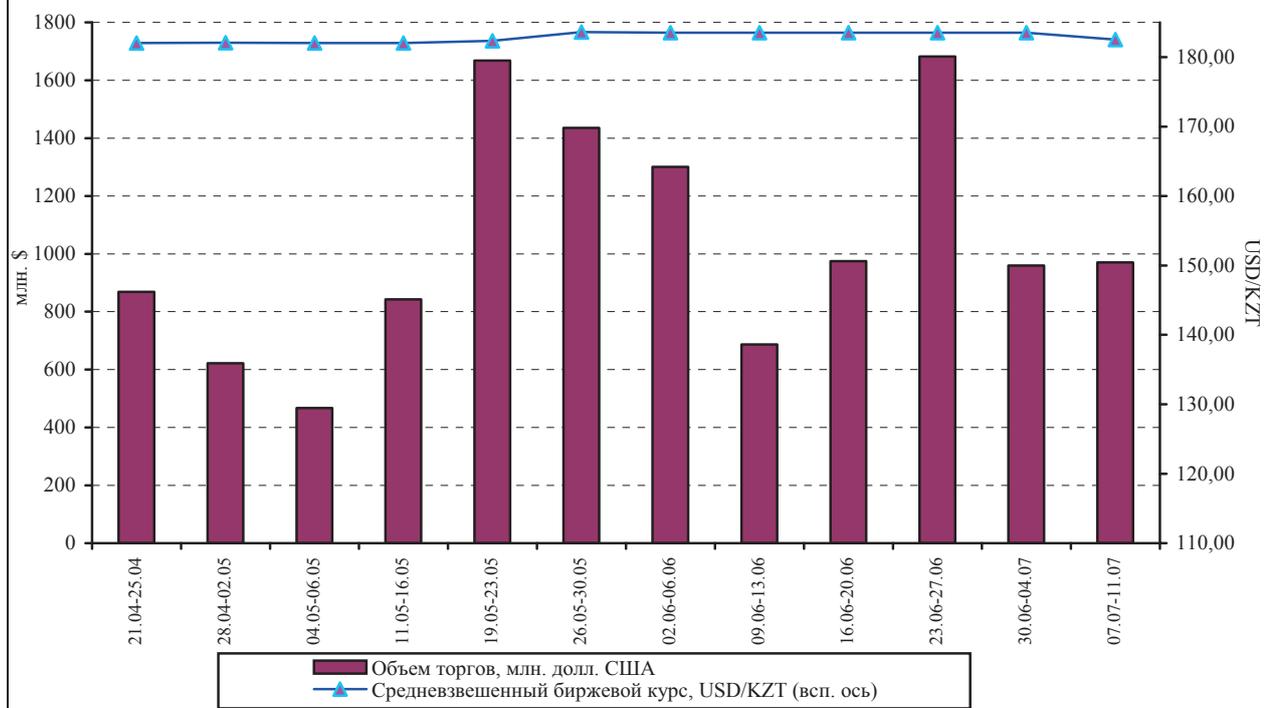
	01.07	02.07	03.07	04.07	05-08.07	09.07	10.07	11.07	12-14.07	15.07	16.07
Австралийск. доллар	AUD	172,47	173,46	173,57	172,05	171,65	172,38	172,56	172,44	172,31	171,98
Азербайджанский манат	AZN	234,59	234,59	234,56	234,56	234,56	234,56	234,56	234,56	234,56	234,56
Англ. фунт стерл.	GBP	312,35	314,35	314,98	314,52	314,7	313,71	314,08	314,37	314,17	314,52
100 Белорусский рубль	BYR	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	83,67	82,88	83,32	82,52	83,05	82,48	82,97	82,65	82,65	83,03
10 Венгерский форинт	HUF	8,08	8,1	8,06	8,04	8,03	8,07	8,08	8,06	8,08	8,07
1 Гонконгский доллар	HKD	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68
Датская крона	DKK	33,62	33,68	33,63	33,61	33,45	33,47	33,51	33,51	33,55	33,47
Дихрам ОАЭ	AED	49,97	49,97	49,96	49,96	49,97	49,96	49,97	49,97	49,97	49,97
Доллар США	USD	183,52	183,52	183,52	183,52	183,52	183,52	183,52	183,52	183,52	183,52
Евро	EUR	250,6	251,06	250,71	250,6	249,37	249,53	249,79	249,81	250,12	249,55
Индийская рупия	INR	3,06	3,05	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,05	3,05	3,05
Канадский доллар	CAD	171,84	172,04	172,63	172,38	172,51	171,82	171,98	172,64	170,97	170,97
Китайский юань	CNY	29,58	29,6	29,55	29,55	29,58	29,6	29,6	29,58	29,57	29,56
Киргизский сом	KGS	3,54	3,52	3,53	3,53	3,52	3,52	3,55	3,54	3,55	3,54
100 Южно-корейских вон	KRW	18,14	18,15	18,19	18,2	18,19	18,14	18,13	18,01	18,03	17,87
Кувейтский динар	KWD	651,47	651,24	651,47	651,47	651,24	650,78	650,78	651,24	651,01	651,01
Литовский лит	LTL	72,61	72,74	72,64	72,6	72,25	72,3	72,38	72,38	72,48	72,3
Малазийский ринггитт	MYR	57,18	57,24	57,29	57,41	57,63	57,89	57,87	57,62	57,72	57,73
Молдавский лей	MDL	13,13	13,14	13,15	13,17	13,18	13,19	13,2	13,12	13,16	13,18
Норвежская крона	NOK	29,81	29,76	29,76	29,6	29,52	29,73	29,68	29,82	29,76	29,65
Польский злотый	PLN	60,22	60,41	60,41	60,35	60,21	60,32	60,5	60,32	60,44	60,31
Российский рубль	RUB	5,4	5,35	5,36	5,36	5,34	5,35	5,38	5,39	5,35	5,34
Риял Саудовской Аравии	SAR	48,93	48,93	48,93	48,93	48,93	48,93	48,93	48,93	48,94	48,93
СДР	XDR	283,37	283,7	284,16	284,03	283,81	283,34	283,35	283,58	283,56	283,63
Сингап. доллар	SGD	147,04	147,16	147,37	147,24	147,29	147,57	147,77	147,82	148,06	147,77
Таджикский сомони	TJS	37,25	37,25	37,25	37,12	37,12	37,12	37,12	36,59	36,59	37,25
Тайский бат	THB	5,66	5,66	5,67	5,67	5,67	5,67	5,7	5,7	5,72	5,71
1 турецкая лира	TRY	86,44	86,59	86,12	86,14	86,13	86,28	86,42	86,42	86,65	86,61
100 Узбекский сум	UZS	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,93	7,99
Украинская гривна	UAH	15,66	15,62	15,5	15,58	15,61	15,74	15,75	15,74	15,71	15,7
Чешская крона	CZK	9,13	9,16	9,15	9,14	9,09	9,1	9,1	9,11	9,12	9,1
Шведская крона	SEK	27,3	27,38	27,38	26,86	26,74	26,84	26,92	27,11	27,09	27,02
Швейцарский франк	CHF	206,29	206,78	206,64	206,43	205,19	205,37	205,53	205,79	206,13	205,58
Южно-африканский рэнд	ZAR	17,3	17,26	17,12	17,03	17,07	17,15	17,18	17,13	17,12	17,13
1 японская йена	JPY	1,81	1,81	1,81	1,8	1,8	1,8	1,81	1,81	1,81	1,81

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
16.06-20.06	183,51	183,51	0,00	974,10
23.06-27.06	183,49	183,50	0,00	1 682,15
30.06-04.07	183,52	183,52	0,01	959,30
30.06.2014	183,51	183,52	0,01	264,60
01.07.2014	183,52	183,52	0,00	252,60
02.07.2014	183,52	183,52	0,00	198,50
03.07.2014	183,52	183,52	0,00	179,60
04.07.2014	183,52	183,52	0,00	64,00
07.07-11.07	183,52	183,52	0,00	970,25
08.07.2014	183,52	183,52	0,00	240,40
09.07.2014	183,52	183,52	0,00	237,50
10.07.2014	183,52	183,52	0,00	200,20
11.07.2014	183,52	183,52	0,00	292,15

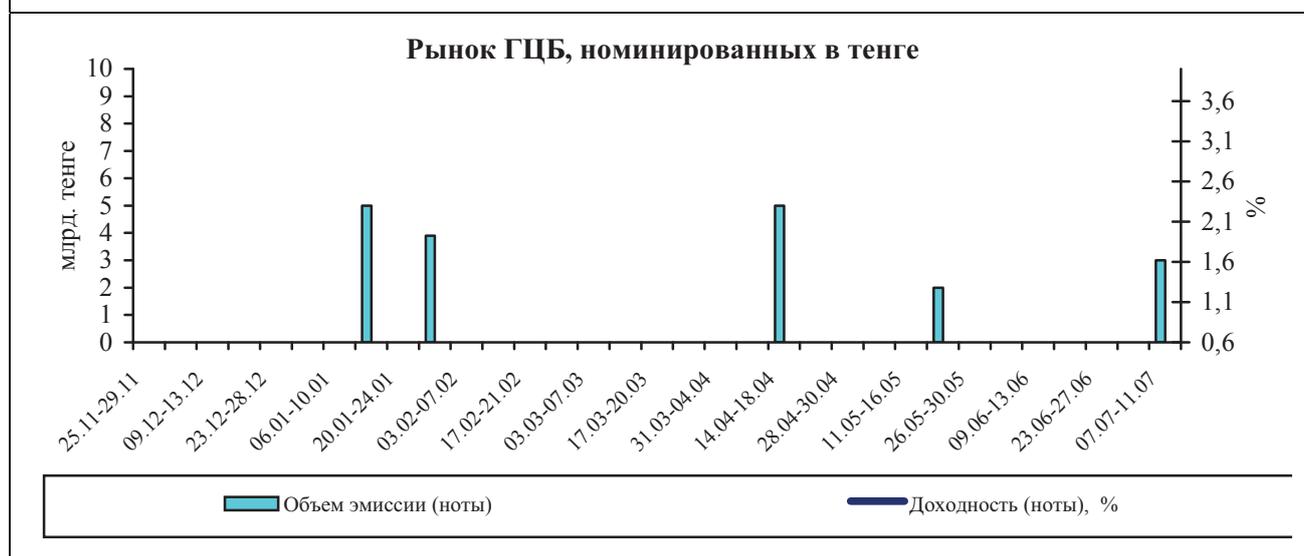
* - изменения к предыдущему периоду.



2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
04.05-06.05	0,28	100,0	7,10	8,0
11.05-16.05	1,50	71,06	7,94	79,7
19.05-23.05	1,34	94,74	7,09	19,1
26.05-30.05	1,29	94,15	7,44	26,6
02.06-06.06	-	-	-	-
09.06-13.06	3,44	57,89	6,78	19,9
16.06-20.06	1,42	70,04	7,52	25,5
23.06-27.06	1,75	72,94	6,69	39,8
30.06-04.07	-	-	-	-
07.07-11.07	1,49	39,90	6,65	8,3
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
04.05-06.05	-	-	-	-
11.05-16.05	-	-	-	-
19.05-23.05	0,20	100,0	3,27	2,0
26.05-30.05	-	-	-	-
02.06-06.06	-	-	-	-
09.06-13.06	-	-	-	-
16.06-20.06	-	-	-	-
23.06-27.06	-	-	-	-
30.06-04.07	-	-	-	-
07.07-11.07	0,30	100,0	3,27	3,0



Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
25.04.14	3 696 173,90	3 066 298,55	573 390,85	47 578,50	8 906,00
30.04.14	3 704 176,86	3 074 301,51	573 390,85	47 578,50	8 906,00
06.05.14	3 691 630,17	3 075 358,07	573 390,85	33 975,25	8 906,00
16.05.14	3 756 945,11	3 153 952,07	558 967,85	35 119,19	8 906,00
23.05.14	3 778 030,16	3 173 053,12	558 967,85	35 119,19	10 890,00
30.05.14	3 804 658,04	3 199 681,00	558 967,85	35 119,19	10 890,00
06.06.14	3 797 693,16	3 199 681,00	558 967,85	28 154,31	10 890,00
13.06.14	3 817 623,51	3 219 611,35	558 967,85	28 154,31	10 890,00
20.06.14	3 857 435,54	3 259 423,38	558 967,85	28 154,31	10 890,00
27.06.14	3 882 910,16	3 270 048,00	573 817,85	28 154,31	10 890,00
04.07.14	3 882 910,16	3 270 048,00	573 817,85	28 154,31	10 890,00
11.07.14	3 879 942,78	3 278 348,00	573 817,85	13 910,93	13 866,00

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

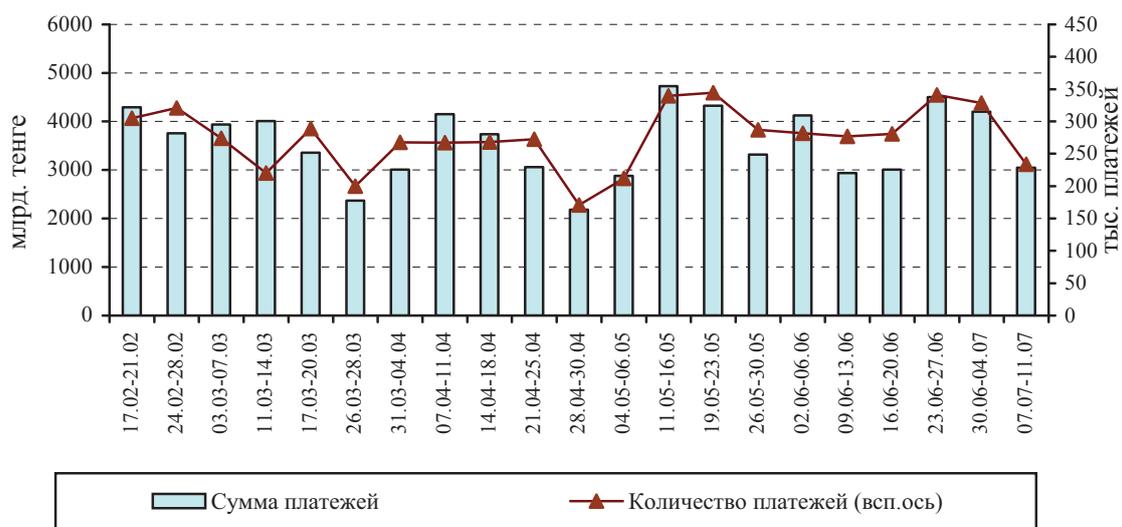
	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
07.07.2014	4,974
08.07.2014	5,012
09.07.2014	4,944
10.07.2014	4,926
11.07.2014	4,928
с начала эмиссии	-1,763
за неделю	-0,046



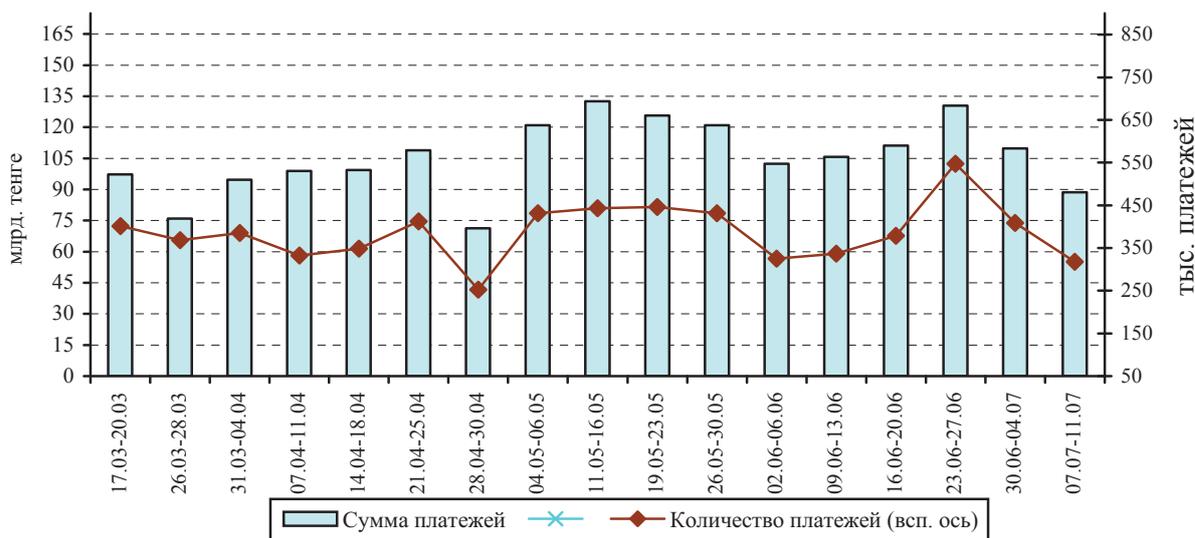
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
30.06-04.07	328,4	4 203,1	-6,6	408,5	109,7	-16,0
07.07-11.07	233,5	3 046,6	-27,5	318,0	88,7	-19,1

Межбанковская система переводов денег



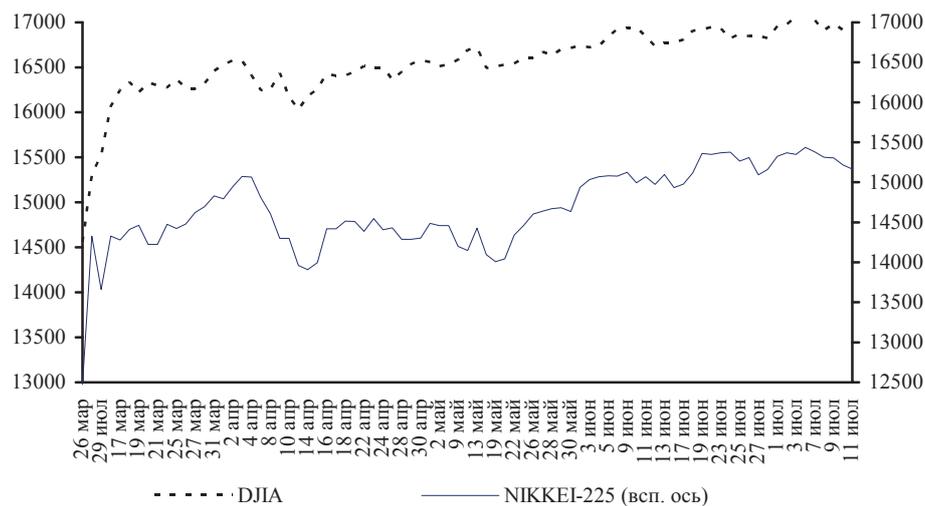
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

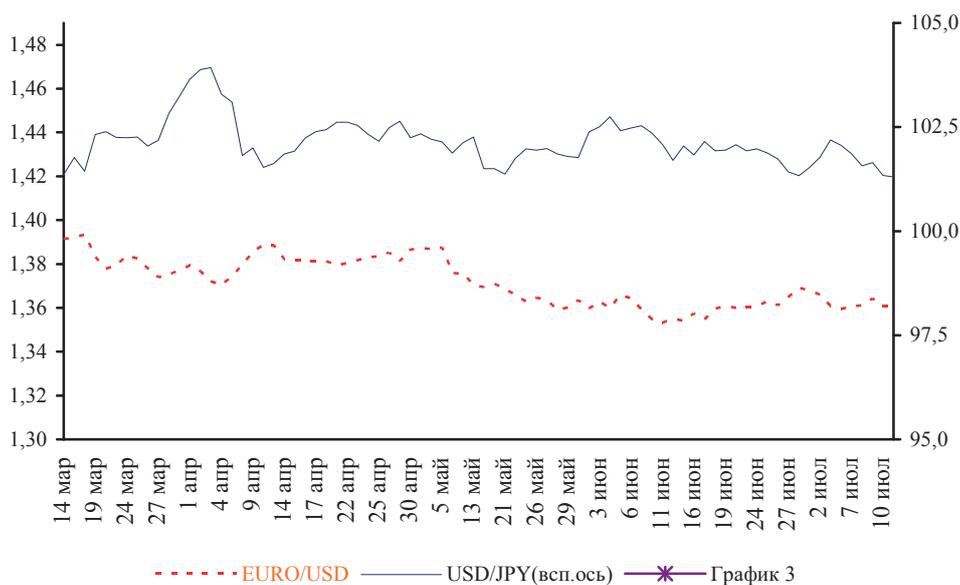
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	04.07.2014	11.07.2014	за период	с дек. 2001г.
Dow Jones	17 068,26	16 943,81	-0,73%	67,15%
Nikkei 225	15 437,13	15 164,04	-1,77%	43,84%
DAX	10 009,08	9 666,34	-3,42%	87,33%
FTSE	6 866,05	6 690,17	-2,56%	28,69%
Hang Seng	23 546,36	23 233,45	-1,33%	103,24%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



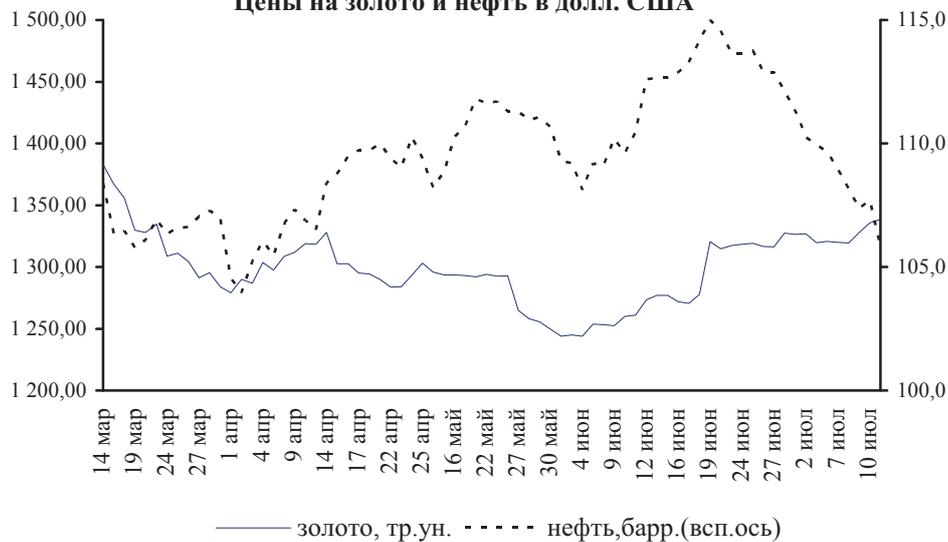
Курс	Значение		Изменение	
	04.07.2014	11.07.2014	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	102,06	101,30	-0,74%	-22,74%
GBP/USD	1,7160	1,7116	-0,26%	17,94%
EUR/USD	1,3595	1,3608	0,10%	53,68%
USD/RUR	34,19	34,06	-0,40%	11,68%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		04.07.2014	11.07.2014	за период	с дек.2001г.
золото	тр.ун.	1320,6	1338,6	1,37%	383,87%
медь	метр.тонна	7 161,0	7 173,5	0,17%	391,18%
цинк	метр.тонна	2 231,3	2 300,8	3,11%	198,22%
нефть	баррель	109,65	105,83	-3,48%	421,33%
зерно	тонна	202,46	198,05	-2,18%	96,36%

Цены на золото и нефть в долл. США

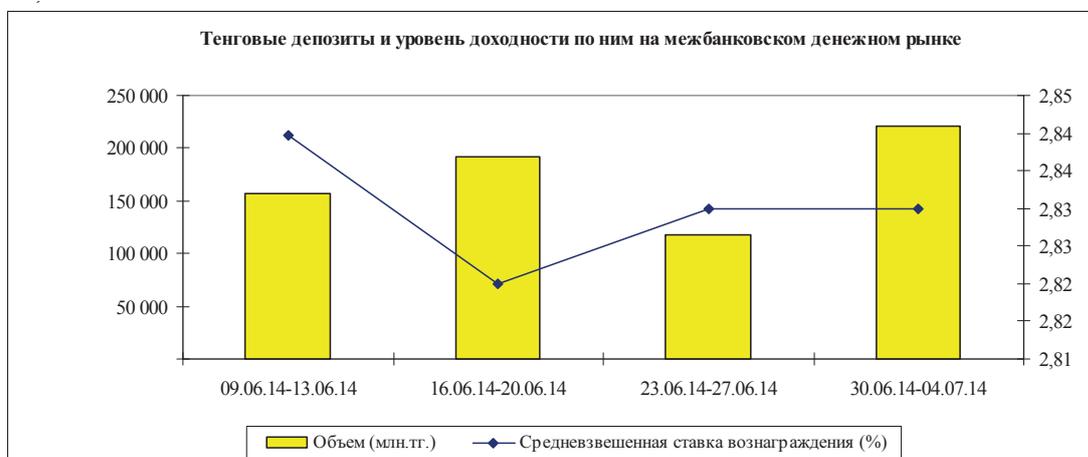


6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
09.06.14-13.06.14								
KZT	153 400 000	2,72	3 000 000	9,17	320 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	5 017 647	0,04	151 294	0,20
EURO	2 300	0,01	0	0,00	105 300	0,04	0	0,00
RUR	135 000	5,00	0	0,00	2 728 000	7,24	0	0,00
16.06.14-20.06.14								
KZT	185 885 000	2,77	0	0,00	495 000	4	5 000 000	4,35
USD	1 000	1,00	5 100	3,44	4 109 720	0,03	142 000	0,35
EURO	1 200	0,01	0	0,00	1 000	0,40	125	6,00
RUR	200 000	5,68	0	0,00	4 760 000	7,33	0	0,00
23.06.14-27.06.14								
KZT	105 600 000	2,68	0	0,00	1 420 000	3	10 000 000	4,40
USD	1 500	0,67	0	0,00	3 967 331	0,03	0	0,00
EURO	22 200	4,51	18 500	5,50	600	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	5 841 300	7,04	0	0,00
30.06.14-04.07.14								
KZT	209 850 000	2,75	0	0,00	10 940 000	4	0	0,00
USD	39 000	1,02	0	0,00	4 318 303	0,04	175 235	0,15
EURO	10 300	0,44	0	0,00	4 900	1,87	0	0,00
RUR	70 000	6,00	0	0,00	4 604 600	6,52	0	0,00

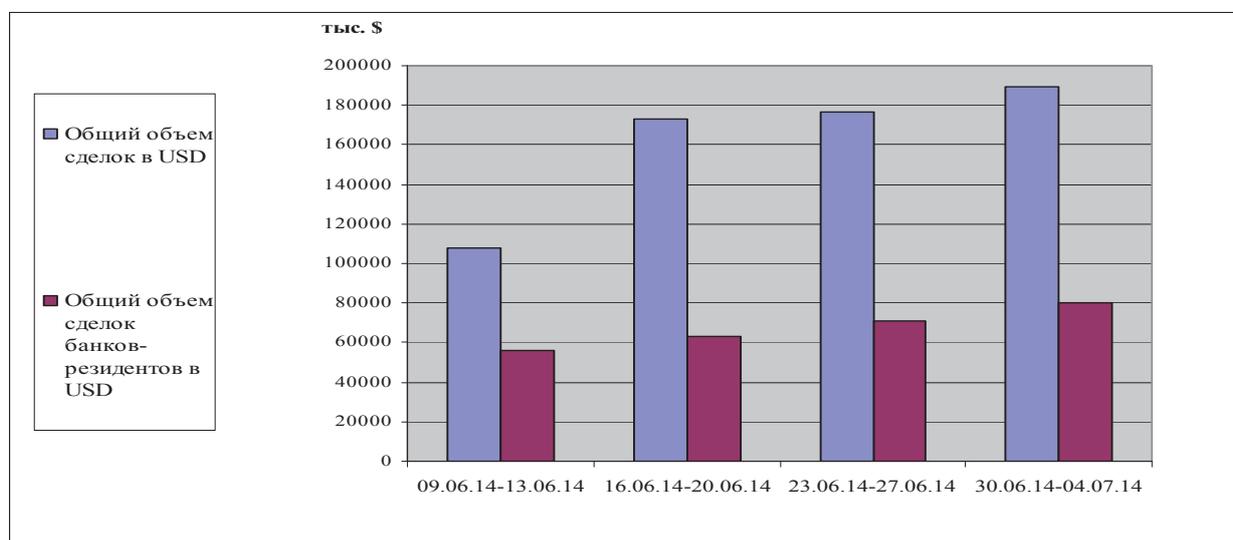
*-тыс. единиц валюты



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс. единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс. единиц валюты)	% *		
09.06.14-13.06.14					
USD	107 832	56 320	52,2	183,51	183,52
RUB	29 500	29 500	100,0	5,36	5,36
EUR	270	270	99,9	249,05	249,34
16.06.14-20.06.14					
USD	173 183	62 950	36,3	183,51	183,52
RUB	146 573	145 880	99,5	5,33	5,33
EUR	1 680	1 480	88,1	248,88	248,90
23.06.14-27.06.14					
USD	176 327	70 600	40,0	183,51	183,52
RUB	105 700	105 700	100,0	5,42	5,42
EUR	18 959	18 855	99,5	248,47	249,83
30.06.14-04.07.14					
USD	189 564	80 450	42,4	183,52	183,52
RUB	109 000	109 000	100,0	5,35	5,35
EUR	2 170	2 135	98,4	246,72	250,74

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

6 мая 2014 года

№ 76

*Об утверждении Требований к формированию,
методике расчета страховых резервов и их структуре*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре (далее – Требования).

2. Страховые (перестраховочные) организации представляют в Национальный Банк Республики Казахстан ежеквартальную информацию в соответствии с приложениями 1 и 2 к Требованиям.

Информация представляется не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, в формате Microsoft Office Excel на электронном носителе, обеспечивающим некорректируемость предоставляемых данных.

3. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 61 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6293);

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 75 «Об утверждении Правил создания страховых резервов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8669, опубликованное 27 сентября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 146 (2521)).

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

**Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 июня 2014 года №9529.*

Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре

Настоящие Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и устанавливают требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре по обязательным и добровольным классам страхования отрасли «общее страхование» и отрасли «страхование жизни».

1. Общие положения

1. Для целей Требований используются следующие понятия:

- 1) актуарные методы - экономико-математические методы расчетов, применяемые актуарием при расчете страховых резервов;
- 2) незаработанная страховая премия - часть страховой премии, относящаяся к периоду действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования), следующему за датой расчета;
- 3) дата расчета - дата, на которую производится расчет страховых резервов;
- 4) ставка индексации - ставка, повышающая размер страховой выплаты;
- 5) приведенная ожидаемая стоимость - ожидаемая (вероятная) стоимость страховых премий (страховых взносов) либо страховых выплат, либо расходов, рассчитанная (дисконтированная) с учетом процентной ставки и периода времени между датой расчета и датой поступления страховой премии (взносов) либо датой осуществления страховой выплаты по договору страхования (перестрахования) с использованием таблиц, содержащих вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (далее - таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности);
- 6) нетто-премия (нетто-взносы при уплате в рассрочку) - сумма денег, оцененная актуарием на основе актуарных методов, которая подлежит уплате страховой (перестраховочной) организации за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов страховой (перестраховочной) организации;
- 7) резервный базис - совокупность значений параметров, влияющих на величину страховых резервов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования;
- 8) неурегулированный убыток - заявленное требование к страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховой выплаты в соответствии с договором страхования (перестрахования), по которому страховая выплата не осуществлялась или осуществлялась не в полном объеме;
- 9) доля перестраховщика в страховых резервах - часть обязательств перестраховщика по договору страхования (перестрахования) на дату расчета;
- 10) страховая премия - страховая премия по договору страхования (перестрахования), признанная в бухгалтерском учете в качестве дохода;
- 11) чистая страховая премия - страховая премия без учета доли перестраховщика;
- 12) тарифный базис - совокупность значений параметров, влияющих на величину страховых тарифов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования;
- 13) расходы по созданию страховых резервов – увеличение суммы страховых резервов с начала до конца отчетного периода;
- 14) доходы от снижения размера страховых резервов – снижение суммы страховых резервов с начала до конца отчетного периода;

15) доходы по созданию доли перестраховщика в страховых резервах – увеличение доли перестраховщика в страховых резервах с начала до конца отчетного периода;

16) расходы от снижения доли перестраховщика в страховых резервах – уменьшение доли перестраховщика в страховых резервах с начала до конца отчетного периода;

17) понесенные убытки – сумма осуществленных выплат и неурегулированных убытков страховой организации на дату отчета.

2. Требования к информации, необходимой для расчета страховых резервов

2. Страховые резервы формируются страховой (перестраховочной) организацией отдельно по каждому договору страхования (перестрахования), по каждому заявленному, но неурегулированному убытку и по каждому классу страхования, в зависимости от вида страхового резерва. Расчет страховых резервов производится с учетом объема принимаемых страховой (перестраховочной) организацией обязательств по всем заключенным договорам страхования (перестрахования) вне зависимости от последующего перестрахования рисков.

3. Страховая (перестраховочная) организация осуществляет расчет страховых резервов на основе информации, содержащейся в:

1) журнале учета действующих договоров страхования (перестрахования) и договоров, переданных в перестрахование, по форме 1 приложения 1 к Требованиям;

2) журнале учета неурегулированных убытков по форме 2 приложения 1 к Требованиям;

3) журнале учета выплат по форме 3 приложения 1 к Требованиям;

4) журнале учета действующих договоров страхования (перестрахования) и договоров, переданных в перестрахование страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», по форме 4 приложения 1 к Требованиям;

5) журнале учета действующих договоров пенсионного аннуитета и иных видов аннуитетного страхования по форме 5 приложения 1 к Требованиям;

6) журнале учета действующих договоров аннуитета, заключенных в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее - Закон об обязательном страховании работника от несчастных случаев), по форме 6 приложения 1 к Требованиям;

7) журнале учета договоров страхования (перестрахования) и дополнительных соглашений к ним, вступивших в силу за последние 12 месяцев, по форме 7 приложения 1 к Требованиям;

8) журнале учета дополнительных соглашений к действующим договорам страхования (перестрахования) и договоров, переданных в перестрахование, по форме 8 приложения 1 к Требованиям;

9) журнале учета дополнительных соглашений к договорам пенсионного аннуитета и иных видов аннуитетного страхования по форме 9 приложения 1 к Требованиям;

10) журнале учета дополнительных соглашений к договору аннуитета, заключенному в соответствии с Законом об обязательном страховании работника от несчастных случаев, по форме 10 приложения 1 к Требованиям.

Журналы ведутся в электронном виде.

Страховая (перестраховочная) организация представляет в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган):

журналы в соответствии с приложением 1 к Требованиям;

данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методом цепной лестницы без поправки на инфляцию по форме 1 приложения 2 к Требованиям;

данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию по форме 2 приложения 2 к Требованиям;

данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методом Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) по форме 3 приложения 2 к Требованиям;

данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методом Мака по форме 4 приложения 2 к Требованиям.

3. Структура страховых резервов

4. Страховые резервы, обязательные для формирования страховой (перестраховочной) организацией, включают в себя:

1) резерв незаработанных премий (далее - РНП) - часть страховой премии (взносов) по договору страхования (перестрахования), относящаяся к периоду действия страховой защиты, следующему за датой расчета (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах;

2) резерв произошедших убытков (далее - РНУ) - обязательства страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти в будущем в период действия договора страхования (перестрахования);

3) резервы убытков:

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) - является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховой (перестраховочной) организации в отчетном или предшествующих ему периодах;

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) - является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков. Расходы по урегулированию страховых убытков - сумма денежных средств, необходимых страховой (перестраховочной) организации для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя, возникших в связи со страховыми случаями.

5. Итоговые значения страховых резервов, по договору страхования при расчете РНП, РНУ, РЗНУ и при расчете РПНУ по классу страхования, имеющие отрицательное значение, принимают значение ноль.

4. Отрасль «общее страхование»

6. Расчет РНП производится отдельно по каждому договору страхования.

7. Для расчета величины РНП используется метод пропорции.

8. РНП методом пропорции определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Незаработанная премия методом пропорции определяется по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты:

$$РНП = СП \times \left(\frac{T_1 - T_2}{T_1} \right),$$

где:

СП - страховая премия;

T_1 - количество дней, в течение которых действует страховая защита со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования);

T_2 - количество дней действия страховой защиты, истекших с момента признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до даты расчета (включительно).

9. Расчет РПНУ производится отдельно по каждому классу страхования. Общая величина РПНУ определяется путем суммирования РПНУ, рассчитанных по всем классам страхования.

10. Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на

основе выплат или понесенных убытков):

1) метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию.

Метод цепной лестницы - метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде или в периодах, предшествующих отчетному периоду.

В методе цепной лестницы распределение обязательств страховщика строится на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации.

В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки увеличиваются на показатель инфляции;

2) метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод Борнхюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках и определении ожидаемой величины будущих убытков.

Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработанной премии и коэффициента, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика, определяемого в соответствии с Правилами расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 4218;

3) метод Мака.

Метод Мака основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации, при этом ожидаемая величина будущих убытков определяется на основе линейной регрессии в соответствии с формой 4 приложения 2 к Требованиям.

Данный метод применяется для расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Если РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей невозможно рассчитать методом Мака, РПНУ рассчитывается методами, указанными в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, с учетом требований пункта 16 Требованиям.

Если на отчетную дату значение РПНУ, предполагает снижение более чем на 30% по сравнению с предыдущей отчетной датой, для расчета РПНУ используется актуарный метод, предусматривающий наибольший размер РПНУ.

В целях выравнивания факторов развития убытков актуарий при расчете РПНУ методами треугольника производит корректировку крупных убытков.

11. Актуарий принимает решение об определении размера РПНУ на основе актуарных методов расчетов, предусмотренных пунктом 10 Требованиям.

12. В случае осуществления страховой (перестраховочной) организацией деятельности по классу страхования менее трех лет либо недостаточности данных для расчета РПНУ методами, указанными в пункте 10 Требованиям, РПНУ составляет не менее 5 (пять) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

13. При расчете РПНУ методами, указанными в пункте 10 Требованиям, актуарий предоставляет обоснование о выбранном методе расчета размера РПНУ. При расчете РПНУ, в соответствии с пунктом 12 Требованиям, актуарий предоставляет обоснование по недостаточности данных для расчета РПНУ.

14. Обоснования, указанные в пункте 13 Требованиям, предоставляются в уполномоченный орган ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

15. По классу ипотечного страхования величина РПНУ составляет не менее 60 (шестидесяти) процентов от страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

16. Актуарий осуществляет увеличение РПНУ на сумму обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя.

Актuariй снижает сумму увеличения обязательств, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя в случае наличия в обосновании вероятности снижения продолжительности утраты трудоспособности по следующим причинам:

снижение ожидаемой продолжительности жизни лиц, утративших трудоспособность;

отсутствие профессиональных заболеваний у лиц, утративших трудоспособность;

улучшение условий труда лиц, утративших трудоспособность по показателям вредности и опасности факторов производственной среды;

уменьшение объема выполняемой работы, ее сложности и напряженности лицами, утратившими трудоспособность;

снижение степени утраты трудоспособности после переосвидетельствования.

Актuariй предоставляет обоснование по увеличению и (или снижению) суммы обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 14 Требований.

Актuariй не осуществляет увеличение РПНУ по обязательствам страховой (перестраховочной) организации, связанным с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя в случае расчета РПНУ методом Мака в соответствии с Требованиями.

17. РЗНУ формируется отдельно по каждому заявленному, но не урегулированному убытку на дату расчета. Величина РЗНУ определяется путем суммирования РЗНУ, рассчитанного по всем заявленным, но не урегулированным убыткам.

18. РЗНУ формируется:

1) в размере выплаты при получении страховой (перестраховочной) организацией заявления о наступлении страхового случая, наличии документов, подтверждающих размер убытка, и принятии решения об осуществлении страховой выплаты;

2) в размере заявленного и подтвержденного документально убытка при получении страховой (перестраховочной) организацией заявления о наступлении страхового случая и отсутствии решения об осуществлении выплаты. В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации достаточной информации о размере убытка РЗНУ формируется в размере, достаточном для страховой выплаты, но не менее среднего значения оплаченных претензий, произведенных по аналогичной группе страховых случаев.

19. Сумма РЗНУ увеличивается на сумму предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, рассчитываемых актуарием.

20. Неурегулированный на отчетную дату убыток регистрируется в журнале учета убытков с даты сообщения о наступлении страхового случая страхователем любым доступным страхователю способом либо в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан об обязательных видах страхования и (или) договором.

21. Расчетная величина РЗНУ уменьшается на сумму задолженности страхователя (перестрахователя) по уплате страховой премии (страховых взносов) страховой (перестраховочной) организации на дату расчета.

22. Страховая (перестраховочная) организация формирует РЗНУ с даты заявления об убытке до даты осуществления страховой выплаты по нему либо вынесения решения об отказе в осуществлении страховой выплаты страховщиком, либо письменного отказа страхователя в получении страховой выплаты по нему (в зависимости от того, какая из дат наступит раньше), но не более трех лет.

5. Отрасль «страхование жизни»

23. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», выполняется с использованием актуарных методов.

24. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей

страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», производится актуарием отдельно по каждому договору страхования (перестрахования), за исключением договоров страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховой (перестраховочной) организации, в случаях, когда страховая (перестраховочная) организация не покрывает риск смерти застрахованного, а также отдельно по видам договоров:

- 1) ненакопительного страхования (перестрахования) жизни;
- 2) накопительного страхования (перестрахования) жизни;
- 3) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат приходятся после даты расчета;

- 4) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат наступили до даты расчета.

25. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли «страхование жизни» по классу страхования от несчастных случаев и по классу страхования на случай болезни, осуществляется актуарием в соответствии с пунктами 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 и 22 Требований.

26. Расчет страховых резервов осуществляется на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования.

27. Резервный базис устанавливается с учетом различий в условиях договора страхования (перестрахования), в частности в зависимости от перечня страховых случаев, сроков действия, порядка и сроков уплаты страховых взносов, сроков страховых выплат, а также иных факторов, объективно влияющих на степень риска, принимаемого на страхование.

28. Резервный базис включает следующие параметры:

- 1) эффективная годовая процентная ставка;
- 2) таблицы смертности, заболеваемости и инвалидности, используемые страховой (перестраховочной) организацией для расчета страховых резервов;

- 3) абсолютная величина или доля будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования (будущих расходов на ведение дела), а также доля расходов на осуществление страховых выплат в процентах от страховой суммы (далее - показатели расходов);

- 4) ставки индексации страховых выплат.

29. Значения параметров резервного базиса совпадают со значениями параметров тарифного базиса, за исключением случая, когда резервный базис является более консервативным, чем тарифный.

Более консервативным, чем тарифный базис является резервный базис:

эффективная годовая процентная ставка резервного базиса меньше, чем эффективная годовая процентная ставка тарифного базиса;

коэффициенты таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности по договорам страхования жизни резервного базиса превышают коэффициенты соответствующих таблиц тарифного базиса по всем возрастам;

коэффициенты таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности по договорам аннуитетного страхования резервного базиса меньше коэффициентов соответствующих таблиц тарифного базиса по всем возрастам;

ставки административных расходов резервного базиса превышают соответствующие ставки тарифного базиса;

ставка индексации резервного базиса выше, чем ставка индексации тарифного базиса.

Действие настоящего пункта распространяется на:

заключенные с 1 января 2011 года договоры пенсионного аннуитета и договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

иные договоры отрасли «страхование жизни», заключенные с 1 января 2015 года.

30. При расчете страховых резервов актуарий по всем действующим договорам использует эффективную годовую процентную ставку в размере не более:

- 1) 4 (четыре) процентов, если валютой страхования является иностранная валюта;

- 2) 6 (шесть) процентов, если валютой страхования является национальная валюта.

31. При расчете страховых резервов актуарий использует ставку индексации, если договором страхования (перестрахования) предусмотрена индексация.

По договорам пенсионного аннуитета актуарий использует ставку индексации в размере не менее 5 (пяти) процентов.

32. Выбор таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности производится с учетом особенностей страхового риска по договору страхования, на основе характеристик застрахованного и (или) страхователя.

33. Параметры резервного базиса отражаются в актуарном заключении, предоставляемом в соответствии с Правилами осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 (зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1532), с приложением обоснований по каждому параметру.

34. РНУ по договорам страхования (перестрахования) жизни рассчитывается как сумма резервов произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам страхования (перестрахования) жизни.

35. РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) жизни равен максимальной величине из двух следующих величин:

1) $RNU\ 1 = POCB + POCPB + POCOP - POCB,$

где:

POCB - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования (перестрахования);

POCPB - приведенная ожидаемая стоимость расходов страховой (перестраховочной) организации, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат;

POCOP - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов страховой (перестраховочной) организации, связанных с ведением дела;

POCB - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета;

2) $RNU\ 2 = POCB - POCCHB,$

где:

POCB - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования (перестрахования) исключительно при наступлении страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода);

POCCHB - приведенная ожидаемая стоимость страховых нетто-взносов (при единовременной уплате - страховой нетто-премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат, связанных с наступлением страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода).

36. При осуществлении расчета приведенной ожидаемой стоимости используются параметры резервного базиса, указанные в пункте 28 Требований.

37. РНУ по договорам аннуитета рассчитывается как сумма резервов, произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам аннуитета.

38. РНУ по отдельному договору аннуитета равен следующей величине:

$$RNU = POCB + POCOP - POCB,$$

где:

POCB - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора аннуитета;

POCOP - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов страховой (перестраховочной) организации, связанных с ведением дела по договору аннуитета;

POCB - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате -

страховой премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета. Для договора аннуитета, по которому срок начала осуществления страховых выплат наступил до даты расчета, ПосСВ равна нулю.

39. При увеличении размера регулярных страховых выплат по договорам аннуитета РНУ определяется: в период страховых выплат в соответствии с пунктом 38 Требований. Расчет приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат осуществляется с учетом произведенного увеличения размера страховых выплат;

в период накопления, как наибольшая из следующих величин:

приведенная ожидаемая стоимость увеличения страховых выплат плюс размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 38 Требований (без увеличения размера страховых выплат);

размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 38 Требований (с учетом увеличения размера страховых выплат по договору аннуитета за счет дополнительных доходов страховой (перестраховочной) организации).

40. При осуществлении расчета приведенной ожидаемой стоимости используются параметры резервного базиса, указанные в пункте 28 Требований.

41. РПНУ по договорам ненакопительного страхования (перестрахования) жизни рассчитывается актуарием в соответствии с пунктами 9-15 Требований.

42. РПНУ по договорам аннуитета, а также по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни равен нулю.

43. РЗНУ по договорам страхования (перестрахования) жизни рассчитывается актуарием в соответствии с пунктами 17, 18, 19, 20, 21 и 22 Требований.

44. РЗНУ по договорам аннуитета равен нулю.

6. Доля перестраховщика в страховых резервах

Параграф 1. Отрасль «общее страхование»

45. Доля перестраховщика в РНП рассчитывается отдельно по каждому договору страхования (перестрахования). Доля перестраховщика в РНП определяется по каждому договору как произведение коэффициента β^{RE} и РНП по договору страхования (перестрахования) на отчетную дату.

$$\text{Доля перестраховщика в РНП} = \beta^{RE} \times \text{РНП}$$

где:

коэффициент β^{RE} равен отношению страховой премии по договору перестрахования к страховой премии по договору страхования. В коэффициенте β^{RE} страховая премия по договору перестрахования принимается в расчет, за исключением комиссионного вознаграждения cedentu по договору перестрахования (страхования) и иных возмещений от перестраховщика, не относящихся к страховой защите по рискам, передаваемым в перестрахование.

По договорам непропорционального перестрахования доля в РНП перестраховщика рассчитывается актуарием на основе используемой модели перестрахования. При отсутствии в страховой организации модели перестрахования доля перестраховщика в РНП равна нулю.

46. Доля перестраховщика в РПНУ определяется актуарием отдельно по каждому классу страхования как разница между РПНУ с учетом доли перестраховщика и РПНУ без учета доли перестраховщика, рассчитанных в соответствии с пунктами 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 и 16 Требований.

47. Для расчёта РПНУ без учета доли перестраховщика используются методы расчета РПНУ, указанные в пункте 10 Требований, с применением коэффициентов развития убытков используемых при расчете РПНУ с учётом доли перестраховщика.

В случае расчета РПНУ в соответствии с пунктом 12 Требований, доля перестраховщика в РПНУ составляет 5 (пять) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам, переданным в перестрахование и вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

48. Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается на основе суммы убытков, которые подлежат

возмещению от перестраховочной организации, согласно условиям договора перестрахования.

Параграф 2. Отрасль «страхование жизни»

49. Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по договорам ненакопительного страхования (перестрахования) жизни осуществляется в соответствии с пунктами 45, 46, 47 и 48 Требований.

50. Доля перестраховщика в РНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета определяется исходя из доли ответственности по договору страхования, переданной на перестрахование, и рассчитывается в соответствии с пунктами 34, 35, 36 и 37 Требований либо на основе фактического размера страховой премии (страховых взносов) по договору перестрахования (в зависимости от того, какая из полученных величин является наименьшей).

51. Доля перестраховщика в РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с пунктом 48 Требований.

52. Доля перестраховщика в РНУ по договорам страхования жизни и договорам аннуитета не рассчитывается.

53. Доля перестраховщика в РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с пунктом 48 Требований.

7. Порядок исчисления доходов и расходов по страховым резервам

Параграф 1. Отрасль «общее страхование»

54. Расходы по созданию РНП определяются в соответствии с данными формы 1 приложения 1 Требований, как увеличение РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РНП определяются в соответствии с данными формы 1 приложения 1 Требований, как снижение РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РНП определяются в соответствии с данными формы 1 приложения 1 Требований, как увеличение доли перестраховщика в РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РНП определяются в соответствии с данными формы 1 приложения 1 Требований, как уменьшение доли перестраховщика в РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

55. Расходы по созданию РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Требований, в виде увеличения РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Требований, в виде снижения величины РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Требований, как увеличение доли перестраховщика в РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Требований, как уменьшение доли перестраховщика в РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку с начала до конца отчетного периода.

56. Расходы по созданию РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Требований, в виде увеличения РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Требований, в виде снижения РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РПНУ определяются в соответствии с данными форм

1, 2, 3 и 4 приложения 2 Требований, в виде увеличения доли перестраховщика в РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Требований, в виде уменьшения доли перестраховщика в РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Параграф 2. Отрасль «страхование жизни»

57. Расходы по созданию РНУ определяются в соответствии с данными форм 4, 5 и 6 приложения 1 Требований, как увеличение РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца периода.

Доходы от снижения РНУ определяются в соответствии с данными форм 4, 5 и 6 приложения 1 Требований, как снижение РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РНУ определяются в соответствии с данными форм 4, 5 и 6 приложения 1 Требований, как увеличение доли перестраховщика в РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РНУ определяются в соответствии с данными форм 4, 5 и 6 приложения 1 Требований, как уменьшение доли перестраховщика в РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

58. Расходы по созданию РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку определяется в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Требований, как увеличение РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Требований, как снижение РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Требований, как увеличение доли перестраховщика в РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Требований, как уменьшение доли перестраховщика в РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 4 приложения 1 Требований, как увеличение доли перестраховщика в РЗНУ по заявленному, но неурегулированному убытку с начала до конца отчетного периода.

59. Расходы по созданию РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Требований, в виде увеличения РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Требований, в виде снижения РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Требований, в виде увеличения доли перестраховщика в РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Требований, в виде уменьшения доли перестраховщика в РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

**Журнал
учета действующих договоров страхования (перестрахования) и договоров, переданных в перестрахование
по состоянию на _____**

№	Класс страхования	Страхователь	Перестрахователь	Номер договора (полиса страхования)	Дата заключения договора страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата начала действия страховой защиты	Дата окончания действия страховой защиты	Размер страховой суммы (в тенге)	Размер страховой премии по договору страхования (в тенге)	Наименование брокера, агента (фамилия, имя, при наличии – отчество)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

продолжение таблицы:

Размер комиссионного вознаграждения (в тенге)	РНП	Наличие дополнительного соглашения по договору страхования (да/нет)	Номер договора перестрахования	Страховая сумма перестраховщика - резидента Республики Казахстан (в тенге)	Страховая сумма перестраховщика - резидента Республики Казахстан (в тенге)	Перестраховочная премия резиденту Республики Казахстан по договору перестрахования (в тенге)	Перестраховочная премия нерезиденту Республики Казахстан по договору перестрахования (в тенге)	Дата заключения договора перестрахования	Дата начала действия договора перестрахования	Дата окончания действия договора перестрахования	Дата начала действия страховой защиты по договору перестрахования
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

продолжение таблицы:

Дата окончания действия страховой защиты по договору перестрахования	Вид перестрахования (факultативное/облигаторное), Форма перестрахования (пропорциональное/непропорциональное)	Наименование перестраховщика	Рейтинговая оценка перестраховщика	Рейтинговое агентство	Статус резидентства перестраховщика	Размер комиссии от перестраховщика (в тенге)	Комиссионное вознаграждение брокера по договору перестрахования		РНП перестраховщика	Наличие дополнительного соглашения по договору перестрахования (да/нет)	
							% (процент)	Сумма (в тенге)			
26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37

Примечание: в случае наличия дополнительного соглашения к договору страхования (перестрахования), в настоящем журнале указывается откорректированная в соответствии с условиями дополнительного соглашения информация по договору страхования (перестрахования). Если договор страхования перестраховывается в нескольких перестраховочных организациях, информация по каждому договору перестрахования указывается отдельной строкой.

Журнал учета неурегулированных убытков
по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Выгодоприобретатель	Номер договора (полиса страхования)	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата события имеющего признаки страхового случая	Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки страхового случая	Размер заявленного убытка (в тенге)	Сумма расходов на урегулирование убытка (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы:

Среднее значение урегулированных выплат, произведенных по аналогичной группе страховых случаев (для случаев, предусмотренных третьим абзацем пункта 18 Требований)	12	13	14	15	16

Журнал учета выплат
по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Выгодоприобретатель	Номер договора (полиса страхования)	Дата заключения договора страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата события имеющего признаки страхового случая	Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки страхового случая	Размер заявленного убытка (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы:

Сумма расходов страховщика на урегулирование убытка (в тенге)	Сумма выплаты (в тенге)	Дата выплаты	Наименование перестраховщика	Доля перестраховщика в выплате (в тенге)	Вид перестрахования (факультативное/облигаторное), Форма перестрахования (пропорциональное/непропорционально)
12	13	14	15	16	17

Примечание: информация по договорам страхования, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», указывается с 1 января 2008 года, по иным договорам страхования не менее чем за последние три года.

Журнал

учета действующих договоров страхования (перестрахования) и договоров, переданных в перестрахование страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими страховую деятельность в отрасли «страхование жизни» по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Перестрахователь	Количество застрахованных	Номер договора (полиса страхования)	Дата рождения застрахованного	Пол застрахованного	Дата заключения договора страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы:

Дата начала действия страховой защиты	Дата окончания действия страховой защиты	Размер страховой суммы (в тенге)	Периодичность страховой премии	Периодичность страховых выплат	Размер страховой премии по договору страхования (в тенге)	Наименование при наличии – отчество посредника	Размер комиссионного вознаграждения (в тенге)	Наличие дополнительного соглашения по договору страхования (да/нет)	РНУ	Номер договора перестрахования (полиса перестрахования)
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22

продолжение таблицы:

Страховая сумма перестраховщика резидента Республики Казахстан (в тенге)	Страховая сумма перестраховщика резидента Республики Казахстан (в тенге)	Перестраховочная премия резиденту по договору (в тенге)	Перестраховочная премия нерезиденту Республики Казахстан по договору (в тенге)	Дата заключения договора перестрахования	Дата начала действия договора перестрахования	Дата окончания действия договора перестрахования	Дата начала действия страховой защиты по договору перестрахования	Дата окончания действия страховой защиты по договору перестрахования	Вид перестрахования (факультативное/облигаторное), Форма перестрахования (пропорциональное/непропорционально)
23	24	25	26	27	28	29	30	31	32

продолжение таблицы:

Наименование перестраховщика	Рейтинговая оценка перестраховщика	Рейтинговое агентство	Статус резидентства перестраховщика	Размер комиссии от перестраховщика (в тенге)	Комиссионное вознаграждение брокеру по договору перестрахования		РНУ перестраховщика	
					% (процент)	Сумма (в тенге)		
33	34	35	36	37	38	39	40	41

Примечание:

если количество застрахованных превышает цифру один, в столбцах 7, 8, 10, 11, 12, 13, 14 указываются значения по каждому застрахованному отдельно;

в случае наличия дополнительного соглашения к договору страхования (перестрахования), в настоящем журнале указывается откорректированная в соответствии с условиями дополнительного соглашения информация по договору страхования;

если договор страхования (перестрахования) перестраховывается в нескольких перестраховочных организациях, информация по каждому договору перестрахования указывается отдельной строкой.

*Журнал
учета действующих договоров пенсионного аннуитета и иных видов аннуитетного страхования
по состоянию на _____*

№	Класс страхования	Страхователь	Количество застрахованных	Номер договора (полиса страхования)	Дата рождения застрахованного	Пол застрахованного	Дата заключения договора страхования	Дата начала действия страхования	Дата окончания действия страхования	Дата начала действия страховой защиты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Дата окончания действия страховой защиты	Размер страховой премии по договору страхования (в тенге)	Размер единовременной выплаты по договору аннуитета	Размер аннуитетной выплаты на дату отчета (в тенге)	Периодичность страховых выплат	Гарантированный период	Наименование (фамилия, имя, при наличии – отчество) посредника	Размер комиссионного вознаграждения (в тенге)	Размер расходов страховой премии в (%)	Размер расходов от страховой выплаты (в %)	Наличие дополнительного соглашения по договору страхования (да/нет)	РНУ
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

продолжение таблицы:

Номер договора перестрахования (полиса перестрахования)	Ответственность перестраховщика резидента Республики Казахстан (в тенге)	Ответственность перестраховщика резидента Республики Казахстан (в тенге)	Перестраховочная премия резиденту по договору (в тенге)	Перестраховочная премия нерезиденту Республики Казахстан по договору (в тенге)	Дата заключения договора перестрахования	Дата начала действия договора перестрахования	Дата окончания действия договора перестрахования	Дата начала действия страховой защиты по договору перестрахования	Дата окончания действия страховой защиты по договору перестрахования	Вид перестрахования (факультативное/облигаторное), Форма перестрахования (пропорциональное/непропорционально)
24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

продолжение таблицы:

Наименование перестраховщика	Рейтинговая оценка перестраховщика	Рейтинговое агентство	Статус резидента перестраховщика	Размер комиссии от перестраховщика	Комиссионное вознаграждение по договору перестрахования		РНУ перестраховщика		
					% (процент)	Сумма (в тенге)			
35	36	37	38	39	40	41	42	43	

Примечание:

если по договорам аннуитета количество аннуитетов превышает цифру один, указываются значения по каждому застрахованному отдельно; в случае наличия дополнительного соглашения к договору страхования (перестрахования), в настоящем журнале указывается откорректированная в соответствии с условиями дополнительного соглашения информация по договору страхования (перестрахования); если договор страхования (перестрахования) перестраховывается в нескольких перестраховочных организациях, информация по каждому договору перестрахования указывается отдельной строкой.

Журнал

учета действующих договоров аннуитета, заключенных в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»

по состоянию на _____

№	Страхователь	Перестрахователь	Количество застрахованных	Номер договора (полиса страхования)	Аннуитент (фамилия, имя, при наличии – отчество)	Дата рождения аннуитента	Пол аннуитента	Дата страхового случая	Дата заключения договора	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

продолжение таблицы:

Дата начала страховых выплат	Дата окончания страховых выплат	Премия по аннuitету (в тенге)	Размер аннуитетной выплаты на дату отчета (в тенге)	Периодичность аннуитетных выплат	Размер расходов от страховой премии в (%)	Размер расходов от страховой выплаты (в %)	Степень утраты трудоспособности (в %)	Степень инвалидности	Наименование (фамилия, имя, – отчество) посредника	Размер комиссионного вознаграждения (в тенге)
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

продолжение таблицы:

Наличие дополни- тельного соглашения по договору страхования (да/нет)	РНУ	Номер договора перестра- хования (полиса перестра- хования)	Ответствен- ность перестрахов- щика резидента Республики Казахстан (в тенге)	Ответствен- ность перестрахов- щика резидента Республики Казахстан (в тенге)	Перестра- ховочная премия резиденту по договору (в тенге)	Перестра- ховочная премия нерезиденту Республики Казахстан по договору (в тенге)	Дата заключения договора перестрахо- вания	Дата начала действия договора перестра- хования	Дата окончания действия договора перестра- хования	Дата начала действия страховой защиты по договору перестрахо- вания
24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

продолжение таблицы:

Дата окончания действия страховой защиты по договору перестра- хования	Вид перестра-хования (факультативное/ облигаторное), Форма перестра-хования (пропорциональное/ непропорционально)	Наимено- вание перестра- ховщика	Рейтинговая оценка перестра- ховщика	Рейтинговое агентство	Статус рези- дентства перестра- ховщика	Размер комиссии от перестра- ховщика	Комиссионное вознаграждение по договору перестрахования		РНУ	
							% (процент)	Сумма (в тенге)		
35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45

Примечание:

если по договорам аннуитета количество аннуитетов превышает цифру один, указываются значения по каждому застрахованному отдельно;
в случае наличия дополнительного соглашения к договору страхования (перестрахования), в настоящем журнале указывается откорректированная
в соответствии с условиями дополнительного соглашения информация по договору страхования (перестрахования);
если договор страхования (перестрахования) перестраховывается в нескольких перестраховочных организациях, информация по каждому договору
перестрахования указывается отдельной строкой.

Журнал учета договоров страхования (перестрахования) и дополнительных соглашений к ним, вступивших в силу за последние 12 месяцев

№	Класс страхования	Страхователь	Перестрахователь	Номер договора (полиса страхования)	Дата заключения договора страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата начала действия страховой защиты	Дата окончания действия страховой защиты	Размер страховой суммы по договору страхования (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы:

Размер страховой премии по договору страхования (в тенге)	Дата расторжения договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата расторжения договора страхования	Вид перестрахования (факультативное/облигаторное), Форма перестрахования (пропорциональное/непропорциональное)	Сумма выплаты (в тенге)	Дата выплаты	Доля перестраховщика в выплате (в тенге)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24

Примечание:

в случае наличия дополнительного соглашения к договору страхования (перестрахования), в настоящем журнале указывается откорректированная в соответствии с условиями дополнительного соглашения информация по договору страхования (перестрахования). Если договор страхования перестраховывается в нескольких перестраховочных организациях, информация по каждому договору перестрахования указывается отдельной строкой.

Журнал

учета дополнительных соглашений к действующим договорам страхования (перестрахования) и договоров, переданных в перестрахование по состоянию на _____

№	Класс страхования	Номер основного договора	Страхователь	Номер дополнительного соглашения к договору страхования	Дата заключения договора страхования (дополнительно-го соглашения)	Дата начала действия договора страхования (дополнительно-го соглашения)	Дата окончания действия договора страхования (дополнительно-го соглашения)	Дата начала действия страховой защиты договора страхования (дополнительно-го соглашения)	Дата окончания действия страховой защиты договора страхования (дополнительно-го соглашения)	Размер страховой суммы договора страхования (дополнительно-го соглашения) (в тенге)	Размер страховой премии договора страхования (дополнительно-го соглашения) (в тенге)	Наименование брокера, агента (фамилия, имя, при наличии отчество)	Размер комиссии, по договору страхования (дополнительно-го соглашения) (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

продолжение таблицы:

Номер договора перестрахования	Номер дополнения к соглашению к договору перестрахования	Страховая сумма по договору перестрахования (по дополнению к соглашению)	Страховая сумма по договору перестрахования (по дополнению к соглашению)	Перестраховочная премия по договору перестрахования (пополнительному соглашению) с резидентом Республики Казахстан (в тенге)	Перестраховочная премия по договору перестрахования (пополнительному соглашению) с резидентом Республики Казахстан (в тенге)	Размер востановительной премии по договору перестрахования (пополнительному соглашению) с резидентом Республики Казахстан (в тенге)	Дата начала действия договора перестрахования (дополнительного соглашения)	Дата окончания действия договора перестрахования (дополнительного соглашения)	Дата начала действия защиты по договору перестрахования (дополнительного соглашения)	Дата окончания действия защиты по договору перестрахования (дополнительного соглашения)
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	

Вид перестрахования (факльтативное/облигаторное), Форма перестрахования (пропорциональное/непропорциональное)	Наименование перестраховщика	Рейтинговая оценка перестраховщика	Рейтинговое агентство	Статус резидентства перестраховщика	Размер комиссии от перестраховщика (в тенге)	Комиссионное вознаграждение брокеру по договору перестрахования (по дополнительному соглашению к договору перестрахования)				
						% (процент)	Сумма (в тенге) наименования брокера			
25	26	27	28	29	30	31	32	33		

Примечание: указывается номер договора страхования, договора перестрахования и все дополнительные соглашения к ним, при наличии нескольких дополнительных соглашений, информация по каждому дополнительному соглашению предоставляется в отдельной строке.

Журнал

учета дополнительных соглашений к договору аннуитета, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»

по состоянию на _____

№	Страхователь	Номер договора страхования	Номер дополнительного соглашения к договору	Количество застрахованных	Аннуитент (фамилия, имя, при наличии – отчество)	Дата рождения аннуитента	Дата Пол аннуитента	Дата заключения договора страхования (дополнительного соглашения)	Дата начала действия договора страхования (дополнительного соглашения)	Дата окончания действия договора страхования (дополнительного соглашения)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

продолжение таблицы:

Дата начала страховых выплат по договору страхования (дополнительному соглашению)	Дата окончания страховых выплат по договору страхования (дополнительному соглашению)	Премия по договору страхования (дополнительному соглашению) (в тенге)	Размер аннуитетной выплаты по договору страхования (дополнительному соглашению) (в тенге)	Периодичность аннуитетных выплат по договору страхования (дополнительному соглашению)	Размер расходов от страховой премии по договору страхования (дополнительному соглашению) (в %)	Размер расходов от страховой выплаты по договору страхования (дополнительному соглашению) (в %)	Степень утраты трудоспособности по договору страхования (дополнительному соглашению) (в %)	Степень инвалидности по договору страхования (дополнительному соглашению)	Наименование (фамилия, имя, при наличии – отчество) посредника	Размер комиссии, онного возмещения по договору страхования (дополнительному соглашению) (в тенге)
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

Примечание:

Если по дополнительному соглашению к договору аннуитета количество аннуитентов превышает цифру один, указываются значения по каждому застрахованному отделению.

В данном журнале указывается основной договор страхования и все дополнительные соглашения к нему, при наличии нескольких дополнительных соглашений к договору страхования (перестрахования) информация по каждому дополнительному соглашению предоставляется в отдельной строке.

*Данные для расчета резерва произошедших,
но незаявленных убытков методом цепной лестницы без поправки на инфляцию
(на основе _____ убытков)*

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i) Периодичность	Убытки по периодам (j)						
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1							
2						x	x
3							x
...							
n-1				x			x
n		x					x

Примечание:

в Таблице убытков отражаются выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

Период наступления страховых случаев (i) Периодичность	Убытки по периодам (j)			
	1	2	3	4
1	X (1,1)	X (1,2)	X (1,3)	X (1,4)
2	X (2,1)	X (2,2)	X (2,3)	x
3	X (3,1)	X (3,2)		x
4	X (4,1)			x

X (i,j)- выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, на конец j-го периода, по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде; n- число периодов, за которые рассматриваются данные о выплатах.

Например, X (1,3) показывает, что по страховым случаям, произошедшим в периоде i, где i=1, страховая организация произвела выплаты в периоде j, где j = 3.

2) Таблица накопленных убытков _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...	x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

Примечание:

в Таблице накопленных убытков, указываются совокупные величины выплат (оплаченных убытков) или понесенных убытков, сгруппированных по периодам наступления страховых случаев.

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки (j)			
	1	2	3	4
1	X (1,1)	X (1,1) + X (1,2)	X (1,1) + X (1,2) + X (1,3)	X (1,1) + X (1,2) + X (1,3) + X (1,4)
2	X (2,1)	X (2,1) + X (2,2)	X (2,1) + X (2,2) + X (2,3)	x
3	X (3,1)	X (3,1) + X (3,2)	x	x
4	X (4,1)	x	x	x

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$

Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n - периодов, средняя величина)

Период наступления убытков (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...				x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков $g(j)$						
$g(j)$	1	2	...	n-2	n-1	n
среднее арифметическое						x
среднее за n - периодов						x
средняя величина						x

Примечание:

в Таблице коэффициенты развития убытков определяются факторы развития убытков $F(i,j)$, соответствующие относительному увеличению совокупной величины заявленных убытков от одного периода оплаты к последующему, по следующей формуле:

$$\text{Фактор развития убытков} = F(i,j) = X(i,j+1) / X(i,j).$$

Коэффициенты развития убытков $g(j)$ рассчитываются как усредненное значение факторов развития убытков по периодам наступления убытков.

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)			
	1	2	3	4
1	$\frac{X(1,1) + X(1,2)}{X(1,1)} = F(1,1)$	$\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)}{X(1,1) + X(1,2)} = F(1,2)$	$\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3) + X(1,4)}{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)} = F(1,3)$	x
2	$\frac{X(2,1) + X(2,2)}{X(2,1)} = F(2,1)$	$\frac{X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)}{X(2,1) + X(2,2)} = F(2,2)$	x	x
3	$\frac{X(3,1) + X(3,2)}{X(3,1)} = F(3,1)$	x	x	x
4	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков g(j)				
g(j)	1	2	3	4
	g(1)	g(2)	g(3)	x

4) Таблица прогнозируемых накопленных убытков по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1	x	x	...	x	x	x
2	x	x	...	x	x	
3	x	x	...	x		
...
n-1	x	x	...			
n	x					

Примечание:

в Таблице прогнозируемых накопленных убытков определяется ожидаемая величина выплат или понесенных убытков в каждом периоде.

Ожидаемая величина выплат или понесенных убытков рассчитывается как произведение накопленных выплат или понесенных убытков $X(i, j)$ в периоде наступления убытков i из Таблицы накопленных убытков, и коэффициента развития убытков $g(j)$.

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков			
	1	2	3	4
1	x	x	x	x
2	x	x	x	$(X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)) * g(3)$
3	x	x	$((X(3,1) + X(3,2)) * g(2))$	$(X(3,1) + X(3,2)) * g(2) * g(3)$
4	x	$X(4,1) * g(1)$	$X(4,1) * g(1) * g(2)$	$X(4,1) * g(1) * g(2) * g(3)$

5) Таблица резерва убытков по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков					Резерв убытков по периодам	
	1	2	...	n-2	n-1		n
1	x	x	...	x	x	x	0
2	x	x	...	x	x	x	
3	x	x	...	x	x	x	
...
n-1	x	x	...	x	x	x	
n	x	x	...	x	x	x	

Примечание:

в столбце «Резерв убытков по периодам» Таблицы резерва убытков, ожидаемая величина убытков для каждого периода суммируется. Суммарное значение ожидаемых убытков является резервом убытков.

Период наступления убытков (i)	Прогнозируемое накопление убытков				Резерв убытков по периодам
	1	2	3	4	
1	x	x	x	x	x
2	x	x	x	$(X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)) * g(3) = P(2,4)$	$P(2,4) - (X(2,1) + X(2,2) + X(2,3))$
3	x	x	$(X(3,1) + X(3,2)) * g(2) = P(3,3)$	$(X(3,1) + X(3,2)) * g(2) * g(3) = P(3,4)$	$P(3,4) - (X(3,1) + X(3,2))$
4	x	$X(4,1) * g(1) = P(4,2)$	$X(4,1) * g(1) * g(2) = P(4,3)$	$X(4,1) * g(1) * g(2) * g(3) = P(4,4)$	$P(4,4) - X(4,1)$

6) Резерв произошедших, но незаявленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Резерв убытков по периодам	Заявленные, но не урегулированные убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
	1		
1			
2			
3			
...			
n-1			
n			
Итого			

Примечание:

в Таблице Резерв произошедших, но незаявленных убытков указывается:

в столбце «Резерв убытков по периодам» значения резервов убытков, в соответствующих периодах, полученные в Таблице резерва убытков;

в столбце «Заявленные, но не урегулированные убытки» сумма заявленных убытков в соответствующих периодах;

в столбце «Произошедшие, но незаявленные убытки» указывается разница между столбцами «Резерв убытков по периодам» и «Заявленные, но не урегулированные убытки» в соответствующем периоде.

Если расчет основан на выплатах, РПНУ это сумма произошедших, но незаявленных убытков указанных в столбце 3, если на понесенных убытках РПНУ - сумма резерва убытков по периодам указанных в столбце 1.

*Данные для расчета резерва произшедших,
но незаявленных убытков методом ценной лестницы с поправкой на инфляцию
(на основе _____ убытков)*

1) Таблица на отчетную дату убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)						
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1							
2							x
3					x		x
...							
n-1				x			x
n		x					x

Примечание:

в Таблице убытков отражаются выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

2) Информация по инфляции за каждый прошедший период

Периоды	Инфляция за прошедший период (в процентах)
1	
2	
3	
...	...
n-1	
n	

Примечание:

Указываются средние значения официальных значений инфляции за период наступления страховых случаев

3) Таблица убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...				x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

4) Таблица накопленных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...				x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

5) Коэффициенты развития убытков $g(i)$ _____
Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n- периодов, средняя величина)

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...				x	x	x
n-1			x	x	x	x

n		x	x	x	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков g(j)								
g(j)	1	2	...	n-2	n-1	n		
среднее арифметическое								
среднее за n- периодов								
средняя величина								

6) Таблица прогнозируемых накопленных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Прогнозируемое накопление убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды								
Период наступления страховых случаев (i)	1	2	...	n-2	n-1	n		
1	x	x	...	x	x	x		
2	x	x	...	x	x			
3	x	x	...	x				
...		
n-1	x	x	...					
n	x							

7) Таблица резерва убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Прогнозируемое накопление убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды						Резерв убытков по периодам	
Период наступления страховых случаев (i)	1	2	...	n-2	n-1	n	
1	x	x	...	x	x	x	0
2	x	x	...	x	x		
3	x	x	...	x			
...
n-1	x	x	...				
n	x						
Резерв убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды							

8) Резерв произошедших, но незаявленных убытков увеличенный на сумму расходов по урегулированию убытков, по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Резерв убытков по периодам		Заявленные, но не урегулированные убытки		Произошедшие, но незаявленные убытки	
	1	0	2	3	3	0
1						
2						
3						
...						
n-1						
n						
Итого						

Примечание: если расчет основан на выплатах, РПНУ это сумма произошедших, но незаявленных убытков указанных в столбце 3, если на понесенных убытках РПНУ - сумма резерва убытков по периодам указанных в столбце 1.

*Данные для расчета резерва произошедших,
но незаявленных убытков методом Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)
(на основе _____ убытков)*

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)						
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1							
2							x
3					x		x
...		...		x			x
n-1			x				x
n		x					x

Примечание:

в Таблице убытков отражаются выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)			
	1	2	3	4
1	X (1,1)	X (1,2)	X (1,3)	X (1,4)
2	X (2,1)	X (2,2)	X (2,3)	x
3	X (3,1)	X (3,2)		x
4	X (4,1)			x

X (i,j)- выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, на конец j-го периода, по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде; n- число периодов, за которые рассматриваются данные об убытках.

2) Таблица накопленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...						
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

Примечание:

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам			
	1	2	3	4
1	X (1,1)	X (1,1) + X (1,2)	X (1,1) + X (1,2)+X (1,3)	X (1,1) + X (1,2)+X (1,3)+ X (1, 4)
2	X (2,1)	X (2,1) + X (2,2)	X (2,1) + X (2,2)+X (2,3)	x
3	X (3,1)	X (3,1) + X (3,2)	x	x
4	X (4,1)	x	x	x

в Таблице накопленных убытков, указываются совокупные выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, сгруппированных по периодам наступления страховых случаев.

3) Коэффициенты развития убытков g(j) _____
Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n- периодов, средняя величина)

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x

...	X	X	X
n-1			X	X	X	X
n		X	X	X	X	X
Коэффициенты развития убытков g(j)						
g(j)	1	2	...	n-2	n-1	n
среднее арифметическое						X
среднее за n- периодов						X
средняя величина						X

Примечание:

в Таблице коэффициенты развития убытков определяются факторы развития убытков $F(i,j)$, соответствующие относительному увеличению совокупной величины заявленных убытков от одного периода оплаты к последующему, по следующей формуле:

$$\text{Фактор развития убытков} = F(i,j) = X(i,j+1) / X(i,j).$$

Коэффициенты развития убытков g(j) рассчитываются как среднее значение факторов развития убытков по периодам наступления убытков.

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)			
	1	2	3	4
1	$\frac{X(1,1) + X(1,2)}{X(1,1)} = F(1,1)$	$\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)}{X(1,1) + X(1,2)} = F(1,2)$	$\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3) + X(1,4)}{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)} = F(1,3)$	X
2	$\frac{X(2,1) + X(2,2)}{X(2,1)} = F(2,1)$	$\frac{X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)}{X(2,1) + X(2,2)} = F(2,2)$	X	X
3	$\frac{X(3,1) + X(3,2)}{X(3,1)} = F(3,1)$	X	X	X
4	X	X	X	X
Коэффициенты развития убытков g(j)				
g(j)	1	2	3	4
	g(1)	g(2)	g(3)	X

4) Таблица коэффициентов

Период наступления страховых случаев (i)	Коэффициенты развития убытков g(j)	Факторы развития убытков f (j)	Факторы запаздывания h(j)= 1 - 1/f (j)
1			
2			
3			
...			
n-1			
n			

Примечание:

в Таблице коэффициентов указываются:

в столбце «Коэффициенты развития убытков g(j)» значения коэффициентов развития убытков, указанные в Таблице коэффициентов развития убытков g(j);

в столбце «Факторы развития убытков f (j)» накопленные значения коэффициентов развития убытков;

в столбце «Факторы запаздывания h(j)» значения равные $1 - 1/f (j)$, где f (j) является фактором развития.

Период наступления страховых случаев (i)	Коэффициенты развития убытков g(j)	Факторы развития убытков f (j)	Факторы запаздывания h(j)
1	1	1	1-1/1
2	g(3)	1*g(3)	1-1/(g(3))
3	g(2)	1*g(3)*g(2)	1-1/(1*g(3)*g(2))
4	g(1)	1*g(3)*g(2)*g(1)	1-1/(1*g(3)*g(2)*g(1))

5) Резерв произошедших, но незаявленных убытков по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Заработанные премии	Коэффициент, характеризующий убыточность с учетом доли перестраховщика	Ожидаемые окончательные убытки z(i)	Факторы запаздывания h(j)	Произошедшие, но не оплаченные на отчетную дату убытки R(i)	Заявленные, но не урегулированные на отчетную дату убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
1	1	2	3=1*2	4	5=3*4	6	7=5-6

Данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методом Мака
(на основе _____ убытков)

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)										
	1	2	...	n-2	n-1	n					
1											
2											x
3					x						x
...											
n-1			x								x
n		x									x

Примечание:

в Таблице убытков отражаются выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

2) Таблица накопленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки (j)										
	1	2	...	n-2	n-1	n					
1											
2											x
3					x						x
...											
n-1			x								x
n		x									x

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____
 Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n - периодов, средняя величина)

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...				x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков $g(j)$						
$g(j)$	1	2	...	n-2	n-1	n
среднее арифметическое						x
среднее за n - периодов						x
средняя величина						x

4) Линейная регрессия коэффициентов развития убытков

$r(g(j))$	r_1	r_2	r_3	r_n	Прогнозные значения $r^* = \ln a + b^*j$			Аккумулятивный фактор r_m^*
					$r_1^* = r_{n+1}$	$r_2^* = r_{n+2}$	$r_m^* = r_{n+m}$	
n	1	2	3	n	r_1^*	r_2^*	r_m^*	
Коэффициенты развития убытков $\ln(g(j)-1)$								

a	
b	

Примечание:

1) в Таблице линейная регрессия коэффициентов развития убытков определяется линейной зависимостью коэффициентов развития убытков $g(j)$

от r , по формуле $r = \ln(g(j) - 1)$.

2) Спрогнозированная линейная зависимость коэффициентов развития убытков $g(j)$ от r начинается со значения r^* , и определяется по формуле $r = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot r^*$. При этом r^* рассчитывается не менее, чем для 50 значений.

3) Параметры экспоненциального уравнения $r^* = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot r^*$ рассчитываются в Excel по формуле «ЛИНЕЙН», где a - параметр $\ln(g(j) - 1)$, b - параметр $b \cdot r^*$.

4) Аккумулятивный фактор является произведением прогнозных коэффициентов развития убытков r_m^* .

Например, рассмотрим следующую таблицу:

Линейная регрессия коэффициентов развития убытков

$r(g(j))$	r	$r+1$	$r+2$	$r+3$	Прогнозные значения $r_m^* = \ln a + b \cdot r^*$		Аккумулятивный фактор r_m^*
					$r^*+1 = r + n+2$	$r^*+m = r^*+n+m \geq 50$	
n	1	2	3	4	5	6	7
$\ln(g(j)-1)$	$r = \ln(g(1)-1)$	$r+1 = \ln(g(2)-1)$	$r+2 = \ln(g(3)-1)$	$r+3 = \ln(g(4)-1)$			

a	в Excel по формуле «ЛИНЕЙН» для x указываются значения $\ln(g(j)-1)$
b	в Excel по формуле «ЛИНЕЙН» для y указываются значения r

После получения значений a и b , указываются прогнозные значения линейной зависимости коэффициентов развития убытков $g(j)$ от r , по формуле $r^* = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot r^*$

Линейная регрессия коэффициентов развития убытков $\ln(g(j) - 1)$

$r(g(j))$	r	$r+1$	$r+2$	$r+3$	Прогнозные значения $r_m^* = \ln a + b \cdot r^*$		Аккумулятивный фактор r_m^*
					$r^*+1 = 6$	$r^*+m = 7 \geq 50$	
n	1	2	3	4	5	6	7
Коэффициенты развития убытков $\ln(g(j)-1)$	$\ln(g(1)-1)$	$\ln(g(2)-1)$	$\ln(g(3)-1)$	$\ln(g(4)-1)$	$\ln a + b \cdot r^*$	$\ln a + b \cdot r^*+1$	$\ln a + b \cdot r^*+m$
							Произведение коэффициентов развития убытков

6) Таблица прогнозируемых накопленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков						Резерв убытков по периодам в	Прогнозируемое накопление убытков с учетом аккумулярованного фактора Γ^*
	1	2	...	n-2	n-1	n		
1								
2								
3								
...								
n-1								
n								
Резерв убытков								
Резерв убытков с учетом аккумулярованного фактора Γ^*								

Примечание:
в столбце «Прогнозируемое накопление убытков с учетом аккумулярованного фактора Γ^* » указывается произведение резерва убытков по периодам и аккумулярованного фактора Γ^* , полученного в Таблице линейной регрессии коэффициентов развития убытков.

7) Резерв произошедших, но незаявленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Резерв убытков с учетом аккумулированного фактора г*	Заявленные, но не урегулированные убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
	1	2	3=1-2
1			
2			
3			
....			
п-1			
п			
Итого			

Примечание:

Если расчет основан на выплатах РПНУ это сумма произошедших, но незаявленных убытков (столбец 3), если на понесенных убытках - сумма произошедших, но не оплаченных убытков на отчетную дату (столбец 1).

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

6 мая 2014 года

№ 77

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года №131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331, опубликованное 15 ноября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11) следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов (далее – Инструкция).»;

в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;

часть первую преамбулы изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроки представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов.»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», осуществляется отдельно по классам и видам страхования:

1) по классу страхование жизни и аннуитетное страхование;

2) по виду страхования, предусматривающему страхование жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации;

3) по классу страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни.

Для расчета минимального размера маржи платежеспособности страховой организации принимаются суммы, полученные в соответствии с пунктами 11, 15 и 17 настоящей Инструкции.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой организации по виду страхования «Страхование жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации» представляет собой значение, равное сумме следующих величин:

1) 4 (четыре) процента от суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 134 «Об утверждении Правил участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6540 (далее - постановление № 134), по договорам, по которым страховая организация несет инвестиционный риск;

2) 1 (один) процент от суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением № 134, по договорам, по которым страховая организация не несет инвестиционный риск и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, фиксирована;

3) 25 (двадцать пять) процентов от суммы административных расходов за предыдущий финансовый год по договорам, по которым страховая организация не несет инвестиционный риск и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, не фиксирована.»;

пункт 16 исключить;

абзац третий пункта 18 изложить в следующей редакции:

«нераспределенного дохода предыдущих лет (в том числе фонды, резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет) за минусом дивидендов, подлежащих выплате;»;

подпункт 3) пункта 22 изложить в следующей редакции:

«3) может быть погашен (полностью или частично) страховой (перестраховочной) организацией, в том числе досрочно только по инициативе страховой (перестраховочной) организации, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) впоследствии не может привести к несоблюдению страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов, установленных настоящей Инструкцией;»;

пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций составляет не менее следующих величин:

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «общее страхование» - 600 000 000 (шестьсот миллионов) тенге;

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни» - 1 100 000 000 (один миллиард сто миллионов) тенге;

для страховой организации, имеющей лицензии по классам в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) пункта 3 статьи 6 Закона и любого из классов в обязательной форме страхования - 1 000 000 000 (один миллиард) тенге;

для перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности - 780 000 000 (семьсот восемьдесят миллионов) тенге.

Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций уменьшается на 10 (десять) процентов, если доля обязательств по классу, указанному в подпункте 2) пункта 3 статьи 6 Закона, составляет более 90 (девяноста) процентов в общем объеме обязательств страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату.»;

часть вторую пункта 32 изложить в следующей редакции:

«В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включается дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора, дебиторская задолженность, образовавшаяся по договорам страхования, срок действия страховой (перестраховочной) защиты по которым не наступил, а также дебиторская задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций.»;

пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Страховая (перестраховочная) организация ежедневно соблюдает норматив достаточности высоколиквидных активов, рассчитываемый как отношение стоимости высоколиквидных активов к сумме страховых резервов за минусом доли перестраховщика, по формуле:

$$H_{ва} = \frac{BA}{CP} \geq 1,$$

где:

H_{ва} - норматив достаточности высоколиквидных активов;

BA - стоимость высоколиквидных активов на конец календарного дня, указанных в пункте 36 настоящей Инструкции;

CP - сумма страховых резервов страховой организации за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца, рассчитанная в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9529) (далее – постановление № 76). Сумма страховых резервов используется до дня предоставления ежемесячной финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган.

Норматив достаточности высоколиквидных активов составляет не менее единицы.»;

пункт 33-1 изложить в следующей редакции:

«33-1. В сумму доли перестраховщика в страховых резервах при расчете норматива достаточности высоколиквидных активов и фактической маржи платежеспособности с учетом классификации активов по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 24 настоящей Инструкции не включается доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным со страховыми (перестраховочными) организациями-резидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями-нерезидентами Республики Казахстан, в одном из следующих случаев:

страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан имеет международную рейтинговую оценку агентства «Standard & Poor's» ниже «В-» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или не имеет рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств;

у перестрахователя (цедента) отсутствует информация о финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе финансовая отчетность за последние три финансовых года, предшествующие дате заключения договора перестрахования и информация о соблюдении требований по марже платежеспособности (собственному капиталу) уполномоченного органа страны его регистрации в течение последнего отчетного периода до даты заключения договора перестрахования;

размер страховой премии по договору факультативного перестрахования на момент передачи страхового риска превышает размер премии по договору страхования, за исключением случая превышения в результате изменения курса валюты исполнения обязательства по договору перестрахования;

договор перестрахования предусматривает передачу менее десяти процентов объема ответственности и более пятидесяти процентов страховой премии;

договор перестрахования заключен в противоречие политике перестрахования перестрахователя (цедента), а также положениям постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 «Об

утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113);

договор перестрахования содержит условие о получении аффилированным лицом перестрахователя (цедента) и (или) аффилированным лицом страхователя, за исключением перестрахователя (цедента) и застрахованного лица, части страховой премии, прибыли и (или) положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования;

договор перестрахования, предусматривает передачу все или части страховых рисков в перестрахование по договору или классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.»;

пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации, согласно пунктам 32 и 36 настоящей Инструкции, не учитываются:

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

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

3) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к данной организации;

4) активы, полученные в результате размещения внутреннего резервного фонда по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации.»;

пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. Максимальный размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования или перестрахования, а также по каждому страховому риску рассчитывается актуарием.

Максимальный размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации на дату заключения и на каждую последующую отчетную дату в течение всего периода действия договора страхования или перестрахования не превышает следующие значения по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на отчетную дату:

с 1 января 2013 года: 80 (восемьдесят) процентов;

с 1 января 2014 года: 50 (пятьдесят) процентов;

с 1 января 2015 года: 30 (тридцать) процентов.»;

дополнить главой 8-2 следующего содержания:

«8-2. Дополнительные пруденциальные нормативы: резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв.

44-8. Резерв непредвиденных рисков (далее - РНР) – резерв по возможным будущим рискам, формируемый при недостаточности резерва незаработанной премии (далее - РНП) для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков. При этом РНП рассчитывается в соответствии с постановлением № 76.

Резерв непредвиденных рисков рассчитывается ежемесячно в случае одновременного соблюдения следующих условий:

отношение суммы чистых страховых выплат, расходов по урегулированию страховых убытков и изменения резерва убытков без учета доли перестраховщика к разнице чистых подписанных страховых премий и изменения РНП без учета доли перестраховщика превышает 105 (сто пять) процентов по классу страхования;

объем чистых страховых премий по действующим договорам страхования по отдельному классу страхования превышает 10 (десять) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования за отчетный период.

РНР рассчитывается следующим образом:

$$DID = \left(\frac{\hat{A} + D + \Delta\hat{D}}{\hat{K} - \Delta D\hat{I}\hat{I}} - 1.0 \right) \times D\hat{I}\hat{I} ,$$

где:

В- чистые страховые выплаты;

Р - расходы по урегулированию страховых убытков;

ΔРУ- изменение резервов убытков (без учета доли перестраховщика);

ЧП - чистые подписанные страховые премии (подписанные премии без учета доли перестраховщика).

Чистые подписанные страховые премии - премии, принятые страховщиком к учету, независимо от того, получены или не получены они фактически;

ΔРНП - изменение резерва незаработанной премии без учета доли перестраховщика;

РНП - резерв незаработанной премии без учета доли перестраховщика на дату расчета.

Параметры В, Р, ΔРУ, ЧП, ΔРНП рассчитываются за последние двенадцать месяцев.

44-9. Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат.

Стабилизационный резерв формируется по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика, 10 (десяти) процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность.

Коэффициент, характеризующий убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика (далее - коэффициент, характеризующий убыточность), определяется в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 «Об утверждении Правил расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4218);

44-10. Расчет стабилизационного резерва и среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, от его среднего значения производится в соответствии с приложением 7-1 к настоящей Инструкции.

В расчет стабилизационного резерва принимаются значения коэффициентов, характеризующих убыточность, рассчитанные за предшествующие три финансовых года.

Расчет стабилизационного резерва производится отдельно по каждому классу страхования по результатам заверченного финансового года.

Стабилизационный резерв по классам страхования от несчастных случаев, страхование на случай болезни, страхование жизни, аннуитетное страхование равен нулю.

Общая величина стабилизационного резерва определяется путем суммирования стабилизационного резерва по всем классам страхования.

Стабилизационный резерв, сформированный в начале текущего финансового года, не изменяется до завершения текущего финансового года.»;

пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет пруденциальных нормативов со следующей периодичностью:

ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем - расчет пруденциальных нормативов по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3 и 4 к настоящей Инструкции, а также дополнительные сведения;

ежедекадно - расчет достаточности высоколиквидных активов по форме, указанной в приложении 6 к настоящей Инструкции:

по состоянию на первое число месяца предоставляется на шестой рабочий день декады следующей за отчетной декадой месяца;

по состоянию на десятое, двадцатое числа месяца предоставляется на второй рабочий день декады, следующей за отчетной декадой месяца.

Родительская организация страховой группы ежеквартально первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, по форме согласно приложению 8 к настоящей Инструкции и приложениям 1, 2 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для

банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924), представляет в уполномоченный орган расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы с приложением финансовой отчетности участников страховой группы, не являющихся финансовыми организациями.

Если срок представления отчетности приходится на выходной (праздничный) день, датой представления отчетности считается следующий за ним рабочий день.

Расчет пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации представляется на бумажном носителе, за исключением приложения 6 к настоящей Инструкции.

Расчет норматива достаточности и маржи платежеспособности страховой группы представляется в электронном формате и на бумажном носителе.

Дополнительные сведения и расчет достаточности высоколиквидных активов по форме, указанной в приложении 6 к настоящей Инструкции, представляются в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы представляется в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Расчет пруденциальных нормативов и дополнительные сведения по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписываются первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации, заверяются печатью и представляются в уполномоченный орган, а также хранятся в страховой (перестраховочной) организации.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером родительской организации страховой группы, заверяется печатью и представляется в уполномоченный орган, а также хранится в родительской организации страховой группы.

Идентичность данных отчетности страховой (перестраховочной) организации, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации.

Идентичность данных отчетности страховой группы, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером родительской организации страховой группы.

По требованию уполномоченного органа страховая (перестраховочная) организация или родительская организация страховой группы не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса представляет отчетность по состоянию на определенную дату на бумажном носителе.

К расчету норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы прилагаются сведения о нормативных значениях, методике расчета пруденциальных нормативов участников страховой группы, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующие их деятельность в стране их нахождения.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы за четвертый квартал истекшего года представляется в уполномоченный орган не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным кварталом.»;

дополнить пунктами 45-1 и 45-2 следующего содержания:

«45-1. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет РНР на бумажном носителе в соответствии с формой 1 приложения 7-1 к настоящей Инструкции ежеквартально, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет

стабилизационного резерва на бумажном носителе в соответствии с формой 2 приложения 7-1 к настоящей Инструкции ежегодно до 10 февраля года, следующего за отчетным годом.

45-2. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет РНР, стабилизационного резерва в соответствии с формой 1 приложения 7-2 к настоящей Инструкции, ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Страховая (перестраховочная) организация с 1 января 2011 года производит расчет пруденциальных нормативов каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3, 4 и 6 к настоящей Инструкции. Расчет пруденциальных нормативов на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим), главным бухгалтером, заверяется печатью и хранится у страховой (перестраховочной) организации.

По требованию уполномоченного органа страховая организация не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет расчет пруденциальных нормативов на бумажном носителе.»;

пункт 49 изложить в следующей редакции:

«49. В случае внесения изменений и (или) дополнений в отчетность, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня представления отчетности, страховая (перестраховочная) организация, родительская организация страховой группы представляет в уполномоченный орган доработанную отчетность и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в отчетность в срок, превышающий пять рабочих дней со дня представления отчетности, страховая (перестраховочная) организация, родительская организация страховой группы, представляет в уполномоченный орган письменное ходатайство с объяснением причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность.»;

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1

к Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;

приложение 2, 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

правый верхний угол приложения 4 изложить в следующей редакции:

«Приложение 4

к Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

правый верхний угол приложений 6, 7 изложить в следующей редакции:

«Приложение 6

к Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры

уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;

«Приложение 7

к Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;

дополнить приложениями 7-1, 7-2 к Инструкции согласно приложению 3 к настоящему постановлению; приложение 8 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 9 к Инструкции согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

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

3. Действие абзаца восемьдесят седьмого настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2012 года.

4. При расчете стабилизационного резерва по состоянию на 1 января 2015 года стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату рассчитывается в соответствии с приложением 3 к настоящему постановлению.

** Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике 20 июня 2014 года*

** Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 22 июля 2014 года №9607.*

«Приложение 2
к Инструкции об установлении пруденциальных
нормативов и иных обязательных к соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала, гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках представления
отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

*Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций
по общему страхованию и перестраховочных организаций*

Отчетный период: на 01. __.20__ года

Индекс: 1-RMNL1

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

1. Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий»

(в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	1110	
Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год	1120	
Сумма корпоративного подоходного налога от основной деятельности 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	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» \geq «1200», тогда «1100»; если «1100» < «1200», тогда «1200»)	1010	
Промежуточный итог А: Для страховой (перестраховочной) организации (если «1010» > 1 500 000 000, тогда [1 500 000 000 x 0,18 + («1010» - 1 500 000 000) x 0,16]; если «1010» < 1 500 000 000, тогда «1010» x 0,18)	1020	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 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 год, предшествующий предыдущему финансовому году	1312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году	1313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 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 год, предшествующий предыдущему финансовому году	1322	
Совокупные страховые выплаты начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году	1323	
Поправочный коэффициент (если «1310» / «1320» > 0,5, тогда «1310» / «1320»; если «1310» / «1320» \leq 0,5, тогда 0,5)	1300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом премий») («1020» x «1300»)	1000	

2. Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат»

(в тысячах тенге)

		Код строки	Сумма
1		2	3
Совокупные страховые выплаты	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие три финансовых года («2111» + «2112» + «2113»):	2110	
	начисленные на конец предыдущего финансового года	2111	
	начисленные на конец года, за 1 год, предшествующего предыдущему финансовому году	2112	
	начисленные на конец года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2113	
	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие семь финансовых лет для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона («2121» + ... + «2127»):	2120	
	начисленные на конец предыдущего финансового года	2121	
	начисленные на конец года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	2122	
	начисленные на конец года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2123	
	начисленные на конец года, за 3 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2124	
	начисленные на конец года, за 4 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2125	
	начисленные на конец года, за 5 лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2126	
	начисленные на конец года, за 6 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 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2310		
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	2320		
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/3 \times (\langle 2110 \rangle + \langle 2210 \rangle - \langle 2310 \rangle)$)	2030		
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/7 \times (\langle 2120 \rangle + \langle 2210 \rangle - \langle 2320 \rangle)$), для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	2031		
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом выплат»): Для страховой (перестраховочной) организации (если $\langle 2030 \rangle > 1\,000\,000\,000$, тогда $[(1\,000\,000\,000 \times 0,26 + (\langle 2030 \rangle - 1\,000\,000\,000) \times 0,23) \times \langle 1300 \rangle]$; если $\langle 2030 \rangle < 1\,000\,000\,000$, тогда $\langle 2030 \rangle \times 0,26 \times \langle 1300 \rangle$)	2000		

3. Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
1	2	3
Минимальный размер маржи платежеспособности («1000» или «2000», наибольшая величина)	3000	
Страховая сумма на конец отчетного периода по договорам страхования (перестрахования) с лицами, указанными в абзаце втором пункта 7 настоящей Инструкции, по классу «ипотечное страхование», за вычетом доли перестраховщика	3010	
Страховая сумма на конец отчетного периода по прочим договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование», за вычетом доли перестраховщика	3020	
Откорректированный минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («3010» x 0,1 + «3020» x 0,05 + «3000»)	3100	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	4100	
Резерв, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	4010	
Резерв, заявленных, но неурегулированных убытков на начало предыдущего финансового года	4020	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год, откорректированный на коэффициент резерва (если «4010» / «4020» > 1, тогда «4100», если «4010» / «4020» < 1, тогда «4100» x («4010» / «4020»))	4000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (если «4000» ≤ «3100», тогда «3100», если «4000» > «3100», тогда «4000»)	5000	
Минимальный размер гарантийного фонда	6000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда («6000» + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	8000	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («7000» или «8000», наибольшая величина)	9000	

4. Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию

(в тысячах тенге)

	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	
Дивиденды, подлежащие выплате**	115	
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% от активов страховой (перестраховочной) организации)	116	
Непокрытый убыток предыдущих лет	117	
Непокрытый убыток отчетного периода	118	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц**	119	
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**	120	
Промежуточный итог А («111» - «112» + «113» + «114» - «115» - «116» - «117» - «118» - «119» - «120»)	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: Для страховой (перестраховочной) организации (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 фактической маржи платежеспособности (300/400)	500	

* - в случае если («201» + «203») ≤ 0,25 х («100» или «400», наименьшая величина)

Первый руководитель _____ (подпись)
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер _____ (подпись)
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

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

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года.

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
«Расчет маржи платежеспособности
для страховых организаций
по общему страхованию и
перестраховочных организаций»

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

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы «Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по общему страхованию и перестраховочных организаций» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5), 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 ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией.
4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.
7. В Графе 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий» указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности «методом премий».
8. В строке 1 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий» указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности «методом премий».
9. В Графе 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности «методом выплат».
10. В строке 2110 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» указывается сумма страховых выплат, начисленных за предыдущие три финансовых года, согласно значениям строк 2111, 2112 и 2113.
11. В строках 2210, 2310, 2320 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.
12. В строке 2 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности «методом выплат».
13. В строке 3 000 Минимального размера маржи платежеспособности указывается наибольшая величина из значений указанных в строках 1 000 и 2 000.
14. В строке 6 000 указывается минимальный размер гарантийного фонда страховой организации в соответствии с пунктами 25, 27 настоящей Инструкции.
15. В строке 9 000 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.
16. В строках 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120 Графы 3 Расчета фактической маржи

платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию указываются значения необходимые для расчета фактического размера маржи платежеспособности.

17. В строке 100 Графы 3 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию указывается промежуточный итог А, равный выражению: строка 111 - строка 112 + строка 113 + строка 114 - строка 115 - строка 116 - строка 117 - строка 118 - строка 119 - строка 120.

18. В строке 211 указывается промежуточный итог Б, равный сумме значений Субординированного долга с фиксированным сроком погашения, Субординированного долга без фиксированного срока погашения и Привилегированных акций: $B = (\text{строка } 201 + \text{строка } 202 + \text{строка } 203)$.

19. Фактическая маржа платежеспособности, указываемая в строке 300, равна наименьшей из двух величин: 1) суммы промежуточного итога А и Б (строка 100 + строка 200); или 2) фактической маржи платежеспособности, рассчитанной с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (строка 15 000).

20. В строке 500 отражается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальной марже платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Приложение 3
к Инструкции об установлении пруденциальных
нормативов и иных обязательных к соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала, гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках представления
отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по страхованию жизни

Отчетный период: на 01. __.20__ года

Индекс: 2-RMLI

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

1. Для классов страхование жизни и аннуитетное страхование

(в тысячах тенге)

	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 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 до 5 лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением («1123» - «1121»)	1120	
Сумма сформированных страховых резервов	1121	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1122	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1123	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1124	

Совокупный капитал под риском по остальным договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением («1133» - «1131»)	1130	
Сумма сформированных страховых резервов	1131	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1132	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1133	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1134	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год («1110» + «1120» + «1130»)	1140	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика («1140» - «1112» - «1114» - «1122» - «1124» - «1132» - «1134»)	1150	
Поправочный коэффициент (если «1150» / «1140» > 0,5, тогда «1150» / «1140»; если «1150» / «1140» ≤ 0,5, тогда 0,5)	1160	
Минимальный размер маржи платежеспособности по договорам страхования жизни на случай смерти («1110» x 0,001 + «1120» x 0,0015 + «1130» x 0,003) x «1160»))	1170	
Прочие договоры страхования жизни		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	1210	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета («1210» x 0,04)	1220	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	1230	
Поправочный коэффициент (если «1230» / «1210» > 0,85, тогда «1230» / «1210», если «1230» / «1210» ≤ 0,85, тогда 0,85)	1240	
Минимальный размер маржи платежеспособности по прочим договорам страхования жизни («1220» x «1240»)	1200	
Минимальный размер маржи платежеспособности («1170» + «1200»)	1000	

2. Для вида страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика

(в тысячах тенге)

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

3. Для классов страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни

(в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3110	
Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год	3120	
Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год	3130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год («3110» - «3120» - «3130»)	3140	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3150	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год («3150» - «3120» - «3130»)	3160	
Совокупные страховые премии принятые по договорам страхования и перестрахования или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если «3140» \geq «3160», тогда «3140»; если «3140» < «3160», тогда «3160»)	3100	
Промежуточный итог А: Для страховой (перестраховочной) организации (если «3100» > 1 500 000 000, тогда [1 500 000 000 x 0,18 + («3100» - 1 500 000 000) x 0,16]; если «3100» < 1 500 000 000, тогда «3100» x 0,18)	3200	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 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 год предшествующий предыдущему финансовому году	3312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 года предшествующего предыдущему финансовому году	3313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 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 год предшествующий предыдущему финансовому году	3322	
Совокупные страховые выплаты начисленные на конец финансового года, за 2 года предшествующего предыдущему финансовому году	3323	
Поправочный коэффициент (если «3310» / «3320» > 0,5, тогда «3310» / «3320»; если «3310» / «3320» \leq 0,5, тогда 0,5)	3300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом премий») («3200» x «3300»)	3400	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие три финансовых года («3511» + «3512» + «3513»):	3510	
начисленные на конец предыдущего финансового года	3511	
начисленные на конец года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	3512	

начисленные на конец года, за 2 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 года, предшествующие предыдущему финансовому году	3530	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/3 \times (\langle 3510 \rangle + \langle 3520 \rangle - \langle 3530 \rangle)$)	3500	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом выплат»): Для страховых (перестраховочных) организаций (если $\langle 3500 \rangle > 1\,000\,000\,000$, тогда $[(1\,000\,000\,000 \times 0,26 + (\langle 3500 \rangle - 1\,000\,000\,000) \times 0,23) \times \langle 3300 \rangle]$)	3600	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ($\langle 3400 \rangle$ или $\langle 3600 \rangle$, наибольшая величина)	3000	

4. Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ($\langle 1000 \rangle + \langle 2000 \rangle + \langle 3000 \rangle$)	4000	
Минимальный размер гарантийного фонда	5000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности ($4000 +$ часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда ($5000 +$ часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	7000	
Минимальный размер маржи платежеспособности ($\langle 6000 \rangle$ или $\langle 7000 \rangle$, наибольшая величина)	8000	

5. Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни

(в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции**	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	114	
Дивиденды, подлежащие выплате**	115	
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 % от активов страховой (перестраховочной) организации)	116	
Непокрытый убыток предыдущих лет	117	
Непокрытый убыток отчетного периода	118	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц**	119	
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**	120	
Промежуточный итог А («111» - «112» + «113» + «114» - «115» - «116» - «117» - «118» - «119» - «120»)	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: Для страховой (перестраховочной) организации (если «211» > 0,5 x («100» или «400», наименьшая величина), тогда 0,5 x («100» или «400», наименьшая величина); если «211» < 0,5 x («100» или «400», наименьшая величина), тогда «211»)	200	
Фактическая маржа платежеспособности («100» + «200» или «15000», наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («8000»)	400	
Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности (300/400)	500	

* - в случае если («201» + «203») ≤ 0,25 x («100» или «400», наименьшая величина)

Первый руководитель _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Исполнитель _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года.

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
«Расчет маржи платежеспособности
для страховых организаций
по страхованию жизни»

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

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы «Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по страхованию жизни» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5), 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 ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией.
4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.
7. В Графе 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов страхования жизни и аннуитетное страхование указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности: совокупный капитал под риском, сумма сформированных страховых резервов, доля перестраховщика в страховых резервах, совокупная страховая сумма и т.д.
8. В строке 1 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов страхования жизни и аннуитетное страхование указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов страхования жизни и аннуитетное страхование.
9. В Графе 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.
10. В строке 2 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.
11. В Графе 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни.
12. В строке 3 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни указывается рассчитанное значение минимального размера по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни.
13. В строке 4 000 Минимального размера маржи платежеспособности указывается сумма значений указанных в строках 1 000, 2 000 и 3 000.

14. В строке 5 000 указывается минимальный размер гарантийного фонда страховой организации в соответствии с пунктами 25, 27 настоящей Инструкции.

15. В строке 8 000 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.

16. В строках 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120 Графы 3 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни указываются значения необходимые для расчета фактического размера маржи платежеспособности.

17. В строке 100 Графы 3 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни указывается промежуточный итог А, равный выражению: строка 111- строка 112 + строка 113 + строка 114 - строка 115 - строка 116 - строка 117 - строка 118 - строка 119- строка 120.

18. В строке 211 указывается промежуточный итог Б, равный сумме значений Субординированного долга с фиксированным сроком погашения, Субординированного долга без фиксированного срока погашения и Привилегированных акций: $B = (\text{строка } 201 + \text{строка } 202 + \text{строка } 203)$.

19. Фактическая маржа платежеспособности, указываемая в строке 300, равна наименьшей из двух величин: 1) суммы промежуточного итога А и Б (строка 100 + строка 200); или 2) фактической маржи платежеспособности, рассчитанной с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (строка 15 000).

20. В строке 500 отражается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальной марже платежеспособности (строка 300/ строка 400).».

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «б» мая 2014 года № 77

«Приложение 5
к Инструкции об установлении пруденциальных
нормативов и иных обязательных к соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала, гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках представления
отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

*Дополнительные сведения
для расчета пруденциальных нормативов
по состоянию на «__» _____ 20__ года*

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

(в тысячах тенге)

№ признака	Наименование показателя	Сумма к расчету
1	2	3
8001	Программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10% от активов страховой (перестраховочной) организации)	
8002	Прочее программное обеспечение	
8003	Прочие нематериальные активы	
8004	Задолженность по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, не являющихся крупными участниками, дочерними организациями, организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иными аффилированными организациями, в сумме, не превышающей десять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8005	-	-
8006	Задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8007	Прочая задолженность по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам	

8008	Основные средства в виде недвижимого имущества и инвестиционная недвижимость, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности	
8009	Оплаченный уставный капитал страховой (перестраховочной) организации	
8010	Привилегированные акции	
8011	Нераспределенный доход предыдущих периодов	
8012	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	
8013	Дивиденды, подлежащие выплате	
8014	Непокрытый убыток предыдущих лет	
8015	Непокрытый убыток отчетного периода	
8016	Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц, которые осуществляются с учетом ограничений, установленных статьей 48 Закона	
8017	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	
8018	Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	
8019	Субординированный долг без фиксированного срока погашения	
8020	Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год	
8021	Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год	
8022	Сумма корпоративного подоходного налога от основной деятельности за предыдущий финансовый год	
8023	Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год	
8024	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	
8025	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	
8026	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году	
8027	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	
8028	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год (с увеличением по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	
8029	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	
8030	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году (с увеличением по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	
8031	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году	
8032	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году (с увеличением по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	

8033	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец предыдущего финансового года для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8034	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8035	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8036	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 3 года, предшествующие предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8037	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 4 года, предшествующие предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8038	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 5 лет, предшествующих предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8039	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 6 лет, предшествующих предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8040	Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	
8041	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	
8042	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на начало предыдущего финансового года	
8043	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году	
8044	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	
8045	Страховая сумма на конец отчетного периода по договорам страхования (перестрахования) с лицами, указанными в абзаце втором пункта 7 настоящей Инструкции, по классу «ипотечное страхование», за вычетом доли перестраховщика	
8046	Страховая сумма на конец отчетного периода по прочим договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование», за вычетом доли перестраховщика	
8047	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 лет) по классам страхования жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	

8061	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни, по которым страховая (перестраховочная) организация несет инвестиционный риск	
8062	Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни, по которым страховая (перестраховочная) организация несет инвестиционный риск	
8063	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает фиксированные административные расходы на срок, превышающий пять лет	
8064	Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает фиксированные административные расходы на срок, превышающий пять лет	
8065	Административные расходы за предыдущий финансовый год по договорам страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает не зафиксированные административные расходы на срок, превышающий пять лет	
8066	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением по классу страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	
8067	Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением по классу страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика на конец предыдущего финансового года	
8068	Совокупная страховая сумма на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением по классу страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика на конец предыдущего финансового года	
8069	Совокупная страховая сумма за вычетом доли перестраховщика на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением по классу страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	
8070	Страховые премии, принятые за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8071	Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8072	Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8073	Заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	

8074	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8075	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8076	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8077	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8078	Совокупные страховые выплаты начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8079	Совокупные страховые выплаты начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8080	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8081	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8082	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 1 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8083	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 2 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8084	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 3 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 4 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-1	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 5 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-2	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 6 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	

8085-3	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 7 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-4	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 8 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-5	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 9 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-6	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 10 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-7	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 11 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-8	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 12 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-9	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 13 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8086	Информация о выполнении пункта 34 настоящей Инструкции*	
8087	Вклады в Национальном Банке	
8088	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «BB-» 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	
8089	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, являющимися дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8090	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
8090-1	Прочие вклады	
8091	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	

8092	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	
8092-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	
8093	Акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» 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	
8094	Акции, соответствующие требованиям первой (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8095	Акции, соответствующие требованиям второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8096	Долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» 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, отнесенные к категории «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой»	
8097	Долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «B-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
8098	Долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории (наивысшая категория)», предусмотренным постановлением № 77	
8099	Долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории (следующей за наивысшей категорией)», предусмотренным постановлением № 77	
8099-1	Негосударственные долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 36 настоящей Инструкции	
8099-2	Негосударственные долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 36 настоящей Инструкции	
8100	Акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»	
8101	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	

8102	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» (агентства «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8103	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 37 настоящей Инструкции	
8103-1	Прочие ценные бумаги	
8104	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion 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 «A» агентства «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8105	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5% от «16000»	
8106	Суммарное размещение в ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	
8107	Суммарное размещение ценных бумаг и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и аффилированных лицах данного юридического лица	
8108	Доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным со страховыми (перестраховочными) организациями нерезидентами Республики Казахстан, имеющими международную рейтинговую оценку агентства «Standard & Poor's» ниже «B-» или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или не имеющими рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств	
8109	Деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	
8110	Деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции	
8111	Деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции, и Национальном Банке Республики Казахстан	
8112	Деньги на картсчетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции	
8113	Прочие деньги	
8114	Займы страхователям в объеме 100 процентов от суммы основного долга (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни»)	
8115	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии за минусом комиссионного вознаграждения	

признаки № 8020-8047 заполняются исключительно страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими деятельность в отрасли «общее страхование»

признаки № 8048-8078, 8114 заполняются исключительно страховыми организациями, осуществляющими деятельность в отрасли «страхование жизни»

* - столбец 3 заполняется словом «нет» в случае нарушения требований пункта 34 настоящей Инструкции, словом «да» в случае выполнения требований пункта 34 настоящей Инструкции.

Первый руководитель _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)
(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

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

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 __ года.

Место для печати ».

«Приложение 7-1
к Инструкции об установлении пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов для страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала, гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках представления
отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

*Расчет стабилизационного резерва и среднеквадратического отклонения коэффициента,
характеризующего убыточность*

1. Стабилизационный резерв рассчитывается по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность (S_k), 10 (десяти) процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность (\bar{K}), где:

$$S_k \geq 10\% \times \bar{K},$$

$$S_k = \sqrt{\frac{1}{M-1} [(K(1) - \bar{K})^2 + (K(2) - \bar{K})^2 + \dots + (K(M) - \bar{K})^2]} = \sqrt{\frac{1}{M-1} \sum_{i=1}^M (K(i) - \bar{K})^2}$$

$$\bar{K} = \frac{1}{M} [K(1) + K(2) + \dots + K(M)] = \frac{1}{M} \sum_{i=1}^M K(i)$$

где:

$K(i)$ - величина коэффициента, характеризующего убыточность, за i -й финансовый год;

\bar{K} - среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность, за M число финансовых лет;

M - число финансовых лет.

Если среднее значение коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика \bar{K} за M число финансовых лет составляет менее 70 (семидесяти) процентов стабилизационный резерв не рассчитывается.

2. Среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность и оценка среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, по классу страхования определяются на основании данных за предшествующие три финансовых года.

3. Стабилизационный резерв по классу страхования определяется в размере стабилизационного резерва на начало отчетного периода за минусом величины заработанной страховой премии за отчетный период, умноженной на коэффициент, характеризующий убыточность, за отчетный период, уменьшенный на среднюю величину коэффициента, характеризующего убыточность (\bar{K}):

$$\text{Стабилизационный резерв на отчетную дату} = \text{CP}_1 - \text{ЗП} \times (K - \bar{K}),$$

где:

CP_1 - стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату;

K - величина коэффициента, характеризующего убыточность за отчетный период убытков;

\bar{K} - среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность, за M число финансовых лет;

ЗП - заработанная страховая премия за отчетный период.

Заработанная страховая премия - страховая премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

Для расчета стабилизационного резерва отчетный период равен одному финансовому году.

4. Если по какому-либо классу страхования среднее квадратическое отклонение коэффициента, характеризующего убыточность, от средней величины коэффициента, характеризующего убыточность, становится меньше 10 (десяти) процентов, то размер стабилизационного резерва по данному классу страхования принимается равным нулю.

5. Если по какому-либо классу страхования страховая организация в течение двух лет не заключает договора страхования, то размер стабилизационного резерва по данному классу страхования принимается равным нулю.

6. Стабилизационный резерв по классу страхования не превышает 450 (четыреста пятьдесят) процентов от оценки среднее квадратического отклонения значения коэффициента, характеризующего убыточность, умноженного на заработанную страховую премию по соответствующему классу страхования за последний финансовый год:

Стабилизационный резерв на отчетную дату $\leq 4.5 \times S_k \times \text{ЗП}(M)$,

где: ЗП(M) - заработанная страховая премия за последний финансовый год.

Форма 1

Данные для расчета резерва непредвиденных рисков

Класс страхования	Страховые выплаты (В)	Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (Р)	Чистые подписанные страховые премии (ЧП)	Изменение РНП (Δ РНП)	Изменение резервов убытков (Δ РУ)	РНР

Форма 2

Данные для расчета стабилизационного резерва по _____
класс страхования

М	К(i)	$(K(i) - \bar{K})^2$
1		
2		
3		
4		
5		
n		
	$\bar{K} =$	$S_k =$

S_k	ЗП	CP_1 (стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год)	$(K - \bar{K})$	Стабилизационный резерв на отчетную дату
$S_k < 10\% \cdot \bar{K}$	х	х	х	0
$S_k \geq 10\% \times \bar{K}$				

Примечание: данные, указываемые в форме 2, используются при расчете стабилизационного резерва и существенного отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, в соответствии с настоящим приложением.

Приложение 7-2
к Инструкции об установлении пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов для страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала, гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках представления
отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

*Отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков и
Стабилизационного резерва страховой (перестраховочной) организации*

Отчетный период: на 01. __.20__ года

Индекс: 1-RUR_SR

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

(в тысячах тенге)

№	Наименование классов страхования	Резерв непредвиденных рисков (РНР)	Стабилизационный резерв (СР)
1	2	3	4
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 аудиторов и аудиторских организаций		
1.7	гражданско-правовая ответственность туроператора и турагента		

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
2.1	страхование жизни	x	x
2.2	аннуитетное страхование, в том числе	x	x
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»	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
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования	x	x
2.3	страхование от несчастных случаев		x
2.4	страхование на случай болезни		x
2.5	иные виды (классы) страхования		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 грузов		
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5		
3.7	страхование гражданской ответственности владельцев автомобильного транспорта		
3.8	страхование гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта		
3.9	страхование гражданской ответственности владельцев водного транспорта		

3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9		
3.11	страхование займов		
3.12	ипотечное страхование		
3.13	страхование гарантий и поручительств		
3.14	страхование от прочих финансовых убытков		
3.15	страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11-3.14		
3.16	титульное страхование		
3.17	страхование судебных расходов		
3.18	иные виды (классы) страхования		
4	Всего		

Первый руководитель
(на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
«Отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков
и Стабилизационного резерва страховой
(перестраховочной) организации»

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

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков и Стабилизационного резерва страховой (перестраховочной) организации» (далее - Форма).

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

3. Форма составляется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией и заполняется по Резерву непредвиденных рисков и Стабилизационному резерву.

4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.

7. В Графе 3 указывается сумма рассчитанного Резерва непредвиденных рисков на отчетную дату по классу страхования.

8. В строках 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3 Графы 3 информация по Резерву непредвиденных рисков не указывается.

9. В Графе 4 указывается сумма рассчитанного Стабилизационного резерва по классу страхования по состоянию на 1 января текущего года.

10. В строках 2, 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.3, 2.4 и 2.5 Графы 4 информация по Стабилизационному резерву не указывается.

11. В строке 4 указываются итоговые суммы Резерва непредвиденных рисков, Стабилизационного резерву по всем классам страхования на отчетную дату.»

«Приложение 8
к Инструкции об установлении пруденциальных
нормативов и иных обязательных к соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала, гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках представления
отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

*Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности
страховой группы*

Отчетный период: на 01. __.20__ года

Индекс: 1-RMIG

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежеквартально, не позднее первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

**Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности
страховой группы**

(в тысячах тенге)

№	Наименования участников страховой группы	Сумма
1	2	3
1.	Фактический размер маржи 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.	Фактический размер маржи 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 _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество) _____
(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

(подпись)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(подпись)

Исполнитель _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(подпись)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 __ года.

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
«Расчет норматива достаточности
маржи платежеспособности
страховой группы»

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

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению Формы «Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5), 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 страховой (перестраховочной) организацией.

4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется ежеквартально.

7. Форма заполняется в соответствии с требованиями пунктов 39-1–39-7 настоящей Инструкции.

8. В строке 1 Графы 3 указывается фактический размер маржи 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 фактического размера маржи платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций к минимальному размеру маржи платежеспособности страховой группы.».

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «б» мая 2014 года № 77

«Приложение 9
к Инструкции об установлении пруденциальных
нормативов и иных обязательных к соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала, гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках представления
отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

*Сводные сведения о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной)
организацией*

Отчетный период: на 01. __.20__ года

Индекс: 1-PR_I(R)O

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным
месяцем.

№	Наименование норматива	Значение норматива
1	2	3
	Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности (1.1/1.2)	
	Фактическая маржа платежеспособности (1.3 + 1.4 или 1.8 наименьшая величина) (в тыс. тенге)	
	Минимальный размер маржи платежеспособности (в тыс. тенге)	
	Промежуточный итог расчета фактической маржи платежеспособности (в тыс. тенге)	
	Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности (в тыс. тенге)	
	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности (в тыс. тенге)	
	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика (в тыс. тенге)	
	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов (в тыс. тенге)	
	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (1.5 – 1.6 – 1.7)	

2.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка - (НД1) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
3.	Суммарное размещение ценных бумаг (с учетом операций обратное РЕПО) и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и его аффилированных лицах, - (НД2) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
4.	Сделки «Обратного РЕПО», совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций (НД3) могут заключаться на срок не более тридцати дней и только автоматическим способом, не более тридцати процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
5.	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 месяцев (НД4) - не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования (%)	
6.	Суммарный размер займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни» - (НД5) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
7.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (НД6)- не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
8.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО) международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 37 настоящей Инструкции (НД7) - не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
9.	Суммарный размер инвестиций в паи одного инвестиционного фонда (НД8) - не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
10.	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9) - не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
11.	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет)	
12.	Неосуществление страховой выплаты по установленному решению суда, вступившему в законную силу, в сроки, установленные законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования либо несвоевременное ее осуществление в сроки, указанные в решении суда (да/нет)	
13.	Решение суда, вступившего в законную силу, о необоснованности отказа в осуществлении страховой выплаты и/или необоснованного уменьшения размера страховой выплаты (да/нет)	

Первый руководитель _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Исполнитель _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 __ года.

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
«Сводные сведения о выполнении
пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной) организацией»

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

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы «Сводные сведения о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией и заполняется по указанным сведениям о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией.
4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.
7. В строке 1 Графы 3 указывается норматив достаточности фактической маржи платежеспособности.
8. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8 Графы 3 указываются значения для расчета норматива достаточности фактической маржи платежеспособности.
9. В строке 2 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).
10. В строке 3 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размещения ценных бумаг (с учетом операций обратное РЕПО) и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и его аффилированных лицах (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).
11. В строке 4 Графы 3 указывается наибольший процент из сделки «Обратного РЕПО», совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций (не более тридцати процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).
12. В строке 5 Графы 3 указывается наибольший процент из аффилированных драгоценных металлов и металлические депозиты на срок не более 12 месяцев (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).
13. В строке 6 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размера займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни» (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).
14. В строке 7 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).
15. В строке 8 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размещения в ценные

бумаги (с учетом операций обратное РЕПО) международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 37 настоящей Инструкции (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).

16. В строке 9 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размера инвестиций в паи одного инвестиционного фонда (не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования, в %).

17. В строке 10 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размера инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования, в %).

18. В строке 11 Графы 3 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет). Страховая (перестраховочная) организация ежедневно соблюдает норматив достаточности высоколиквидных активов. Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее единицы. В случае несоблюдения Страховой (перестраховочной) организацией ежедневного норматива достаточности высоколиквидных активов, значение норматива ставиться «нет».

19. В строке 12 Графы 3 указывается наличие либо отсутствие факта неосуществление страховой выплаты по установленному решению суда, вступившему в законную силу, в сроки, установленные законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования либо несвоевременное ее осуществление в сроки, указанные в решении суда (да/нет).

В случае наличия данного факта, в пояснительной записке к Сводным сведениям о выполнении пруденциальных нормативов следует представлять следующую информацию:

- наименование суда, дату и № его решения;
- дату вступления в силу решения суда;
- наименование заявителя, суть искового заявления и принятого решения;
- дату выполнения решения суда по осуществлению страховой выплаты (платежное документ);
- дату получения страховой организацией решения суда с соответствующей отметкой канцелярии, в случае, если представитель страховой организации не присутствовал на заседании суда;
- период просрочки (в днях, например с 20 мая 2013г. по 17 июня 2013г.), исходя из сроков, установленных законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования.

20. В строке 13 Графы 3 указывается наличие либо отсутствие факта решение суда, вступившего в законную силу, о необоснованности отказа в осуществлении страховой выплаты и/или необоснованного уменьшения размера страховой выплаты (да/нет).

В случае наличия данного факта в пояснительной записке к Сводным сведениям о выполнении пруденциальных нормативов следует представлять следующую информацию:

- наименование суда, дату и номер его решения;
- дату вступления в силу решения суда;
- наименование заявителя, суть искового заявления и принятого решения;
- дату выполнения решения суда по осуществлению страховой выплаты (платежное документ);
- дату получения страховой организацией решения суда с соответствующей отметкой канцелярии, в случае, если представитель страховой организации не присутствовал на заседании суда;
- период просрочки (в днях, например с 20 мая 2013г. по 17 июня 2013г.), исходя из сроков, установленных законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования.»

