Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Расширение инвестиционной деятельности финансовых организаций: банков второго уровня, страховых организаций, кредитных товариществ.

июнь 2005 г.

Инвестиционная деятельность БВУ
Текущее состояние

- **Активы БВУ, взвешенные по степени риска:**
  1. Наличные деньги - по степени риска от 0 до 20 %
  2. Драгоценные металлы - 0 – 50%
  3. Государственные ценные бумаги РК - 0 %
  4. Облигации АО «КИК» - 20 %
  5. Вклады в НБРК и центральных банках нерезидентах – 0 - 150 %
  6. Государственные ценные бумаги нерезидентов – 0 – 100 %
  7. Негосударственные ценные бумаги 20 – 150 %
  8. Займы – 0 – 150 %
  9. Дебиторская задолженность – 0 – 150%
  10. Основные средства, ТМЗ, расчеты по платежам – 100%
  11. Гарантии и поручительства 0 – 100%

Инвестиционная деятельность СО
Текущее состояние

- **Для обеспечения финансовой устойчивости страховая организация должна соблюдать следующие нормативы диверсификации (установлены на данный момент).**

1. Инвестиции в ГЦБ – **не менее 15%;**
2. Инвестиции во вклады (депозиты) одного БВУ – **не более 15%;**
3. Инвестиции в ЦБ одного БВУ и эмитентов РК– **не более 10%;**
4. Инвестиции в негосударственные ЦБ одного эмитента – **не более 10%;**
5. Инвестиции в ипотечные облигации эмитентов РК – **не более 20%;**
6. Инвестиции в облигации АО «Банк Развития РК» - **не более 15%;**
8. Инвестиции в займы страхователям страховым организациям, осуществляющим деятельность в отрасли «страхование жизни» - **не более 10%.**
9. Инвестиции в иностранные ЦБ, негос. ЦБ – нерезидентов РК, межд. Фин. Организаций – **не более 30%.**

Расчет стоимости активов СО с учетом их классификации по качеству и ликвидности

При расчете СК указанные активы включаются в расчет в объеме:

1. деньги – **100%**

2. вклады (депозиты) в БВУ – **100%**

3. ценные бумаги (листинговые, рейтинговые) – **100%**

4. нематериальные активы - программное обеспечение – **100%**

5. дебиторская задолженность – не просроченная – **100%**
   просроченная до 90дней – **50%**

6. займы страхователям в отрасли "страхование жизни" – **100%**

Пруденциальные нормативы КТ (текущее состояние)

- **Для поддержания платежеспособности кредитное товарищество должно соблюдать коэффициент ликвидности**

  Высоколиквидные активы включают:

- наличные деньги;
- ГЦБ;
- ЦБ, которые включены в официальный список организатора торгов по наивысшей категории;
- депозиты до востребования в Национальном Банке, в банках РК, ЦБ которых включены в официальный список организатора торгов по наивысшей категории.

Необходимость расширения инвестиционных возможности финансовых организаций

- Хеджирование кредитного, процентного и других рыночных рисков рисков

- Возможность осуществления операций с большим объемом и перечнем ЦБ (универсализация)

- Повышение доходности от инвестиционной деятельности
- Дальнейшее развитие вторичного рынка ценных бумаг

Расширение инвестиционных возможностей БВУ

Предоставление банкам права осуществлять брокерскую деятельность с производными ценными бумагами, базовым активом которых является и (или) аффинированные драгоценные металлы, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке, а также дилерскую с производными ценными бумагами, базовым активом которых является и (или) аффинированные драгоценные металлы, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке.

Расширение инвестиционных возможностей БВУ

Предоставление банкам возможности инвестировать активы в эмиссионные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и включенные в официальный список организатора торгов по категории следующей за наивысшей

Требуется

Внесение изменений и дополнений в

Закон О банках и банковской деятельности

в Республике Казахстан

Расширение инвестиционных возможностей СО

- **Введение новых финансовых инструментов для расширения инвестиционных возможностей страховых организаций (нормативы диверсификации активов).**

1. Инвестиции в ЦБ одного БВУ и эмитентов РК, включенные в официальный список организатора торгов по категории, следующей за наивысшей – **не более 5%;***
2. Инвестиции в негосударственные ЦБ одного эмитента, включенные в официальный список организатора торгов по категории, следующей за наивысшей – **не более 5%*.**

Требуется

Внесение изменений и дополнений в нормативный-правовой акт

Расширение инвестиционных возможностей КТ

Расширение перечня высоколиквидных активов КТ в части ценных бумаг, включенных в официальный список организатора торгов по категории следующей за наивысшей

Требуется

Внесение изменений и дополнений в нормативный правовой акт