

**О внесении дополнений и изменений в постановление 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"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 181. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 февраля 2011 года № 6767. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 198 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В целях совершенствования нормативных правовых актов Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Внести в постановление Правления Агентства от 1 февраля 2010 года № 4 "Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113) следующие дополнения и изменения:

      в Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденной указанным постановлением:

      пункт 6 дополнить частью третьей следующего содержания:

      "Стресс-тестинг осуществляется на основании финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату.";

      в подпункте 1) пункта 22 слова "при совете директоров" исключить;

      подпункт 9) пункта 25 после слова "директоров" дополнить словами "ежеквартального, правлению";

      в пункте 26 слова "службы внутреннего аудита и подразделение" заменить словом "подразделения";

      дополнить пунктом 30-1 следующего содержания:

      "30-1. Правление принимает решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) в пределах лимита, установленного советом директоров в соответствии с подпунктом 3) пункта 28 настоящей Инструкции.";

      абзац третий подпункта 9) пункта 32 после слова "повышенным" дополнить словами "или пониженным";

      в пункте 33:

      в абзаце пятом подпункта 1) слово "оценка" заменить словами "контроль за осуществлением оценки";

      подпункт 4) после слова "лимитов" дополнить знаком препинания ",";

      в абзаце первом пункта 36 слова "Подразделение по андеррайтингу" заменить словом "Организация";

      пункт 45 изложить в следующей редакции:

      "45. Подразделение, ответственное за реализацию политики перестрахования, ведет реестр перестраховщиков в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции, ежегодно осуществляет анализ финансовой устойчивости каждого перестраховщика (включая анализ активов, страховых резервов, достаточности собственного капитала для погашения обязательств, расходов и доходов, движения денежных средств), с которым заключен либо планируется к заключению договор перестрахования, на основе финансовой отчетности за последние завершенные три финансовых года.

      Подразделение, ответственное за реализацию политики перестрахования, осуществляет сбор и хранение копий документов, подтверждающих:

      регистрацию перестраховщика в качестве юридического лица;

      наличие лицензии либо разрешения соответствующего уполномоченного органа соответствующего государства на осуществление перестраховочной деятельности, за исключением случаев, когда лицензия либо разрешение на осуществление перестраховочной деятельности по законодательству соответствующего государства не требуется;

      полномочия андеррайтера либо иного сотрудника перестраховщика на заключение договора перестрахования от имени перестраховщика.

      В случае использования услуг страхового брокера подразделение, ответственное за реализацию политики перестрахования, осуществляет хранение и контроль оформления перестраховочной коверноты в соответствии с требованиями Инструкции об условиях деятельности страхового брокера, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 6 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2715).";

      в пунктах 48, 50 и 51 слова "подразделение по страховым выплатам" заменить словом "Организация";

      пункт 54 изложить в следующей редакции:

      "54. Решение об осуществлении страховой выплаты, за исключением решений об осуществлении страховых выплат, связанных с дожитием, принимается советом по управлению активами и пассивами и правлением после согласования с подразделением по управлению рисками и комплаенс-контролером согласно установленным лимитам.";

      в пункте 60 слова "совместно с актуарием" исключить;

      дополнить пунктом 67-1 следующего содержания:

      "67-1. Гэп-анализ осуществляется страховыми организациями, осуществляющими деятельность в отрасли "страхование жизни", в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции.

      Результаты гэп-анализа представляются в уполномоченный орган не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.";

      дополнить пунктом 77-1 следующего содержания:

      "77-1. Управление операционными рисками осуществляется посредством системы внутреннего контроля.";

      подпункт 1) пункта 84 после слова "директоров" дополнить словами "или правлению";

      в пункте 107 слова "и подразделение по управлению рисками" исключить;

      приложение 2 изложить согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      дополнить приложениями 3 и 4 согласно приложениям 2 и 3 к настоящему постановлению.

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

      3. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каракулова Д.Ш.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединений юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и "Национальная экономическая палата Казахстана "Союз "Атамекен".

      4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамберген А.У.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель | Е. Бахмутова |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 181 "Приложение 2 к Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях Форма 1 |

**Стресс-тестинг по ценовому риску**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория  финансовых  инструментов | Текущая  стоимость  финансового  инструмента  (в тенге) | Сценарий снижения текущей стоимости  финансового инструмента | | | | | Убыток по  выбранному  сценарию  (в тенге) |
| 0 %-5 % | 5 %-10 % | 10 %-20 % | 20 %-30 % | более  30 % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток | | | | | | |  |

      Примечание:

      1) в графе 1 указываются финансовые инструменты,

      сгруппированные по видам и сектору экономики, по которым имеется

      рыночная цена;

      2) в графах 3, 4, 5, 6, 7 по каждой категории финансового

      инструмента выбирается только один предполагаемый сценарий;

      3) при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах

      необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 2

**Стресс-тестинг по процентному риску**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок до  погашения  долговой  ценной  бумаги | Текущая  стоимость  финансового  инструмента  (в тенге) | Сценарий снижения процентной ставки  купонного вознаграждения | | | | Убыток по  выбранному  сценарию  (в тенге) |
| 0 %-2 % | 2 %-4 % | 4 %-6 % | более 6 % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| менее 6  месяцев |  |  |  |  |  |  |
| 6-12  месяцев |  |  |  |  |  |  |
| 12-18  месяцев |  |  |  |  |  |  |
| 18-24  месяцев |  |  |  |  |  |  |
| более 24  месяцев |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток | | | | | |  |

      Примечание:

      1) в графах 3, 4, 5, 6 финансовые инструменты одной категории

      могут быть подвергнуты нескольким сценариям;

      2) при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах

      необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 3

**Стресс-тестинг по валютному риску**

      Форма 3.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  иностранной  валюты | Текущая  стоимость  финансовых  инструментов,  номиниро-  ванных в  данной  иностранной  валюте  (в тенге) | Сценарий укрепления тенге по  отношению к иностранной валюте | | | | | | Убыток по  выбранному  сценарию  (в тенге) |
| 1 %-  3 % | 3 %-  5 % | 5 %-  7 % | 7 %-  13 % | 13 %-  20 % | более  20 % |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток | | | | | | | |  |

      Примечание:

      При выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах

      необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 3.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Превышение  обязательств в  иностранной валюте  над активами в  иностранной валюте | Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте | | | | | | |
| на отчетную  дату | 1 %-3 % | 3 %-5 % | 5 %-7 % | 7 %-13 % | 13 %-20 % | более 20 % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Вид валюты: |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

      Примечание:

      1) в столбцах 2, 3, 4, 5, 6, 7 и 8 указывается превышение

      обязательств в иностранной валюте над активами в иностранной валюте

      по выбранному сценарию в процентах;

      2) при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах

      необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 4

**Стресс-тестинг по риску ликвидности**

      Форма 4.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сценарий увеличения резерва заявленных, но неурегулированных  убытков | | | | | |
|  | 10-20 % | 21-30 % | 31-40 % | 41-50 % | 51-60 % | 60 % и более |
| норматив  достаточности  высоколиквидных  активов |  |  |  |  |  |  |

      Примечание: при выборе сценария в каждом столбце в указанных

      интервалах необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 4.2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сценарий снижения текущей стоимости финансовых инструментов | | | | | |
|  | 0-5 % | 6-10 % | 11-20 % | 21-30 % | 31-40 % | 41 % и более |
| норматив  достаточности  высоколиквидных  активов |  |  |  |  |  |  |
| норматив маржи  платежеспособности |  |  |  |  |  |  |

      Примечание: при выборе сценария в каждом столбце в указанных

      интервалах необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 5

**Стресс-тестинг по рискам, связанным со страховой деятельностью**

      Форма 5.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сценарий недостижения показателей тарифного базиса | | | | | | | | | |
| Тарифный  базис | РНУ  факти-  ческий  (тыс.  тенге) | Тарифный  базис | 5-  10 % | 11-  20 % | 21-  30 % | 31-  40 % | 40 % и  более | РНУ по  выбран-  ному  сцена-  рию  (тыс.  тенге) | раз-  ница  РНУ  (9-2)  (тыс.  тенге) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| эффективная  годовая  процентная  ставка |  | эффективная  годовая  процентная  ставка  (снижение) |  |  |  |  |  |  |  |
| показатели  смертности/  дожития | показатели  смертности/  дожития  (увеличение) |  |  |  |  |  |  |  |
| ставка  индексации  страховых  выплат | ставка  индексации  страховых  выплат  (увеличение) |  |  |  |  |  |  |  |
| показатели  расходов | показатели  расходов  (увеличение) |  |  |  |  |  |  |  |

      Примечание: при выборе сценария в каждом столбце в указанных

      интервалах необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 5.2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сценарий увеличения заболеваемости | | | | | Убыток по  выбранному  сценарию  (в тенге) |
| 20 %-40 % | 41 %-60 % | 61 %-80 % | 81 %-100 % | 101 % и  более |
| Размер страховых  резервов |  |  |  |  |  |  |
| Размер страховых  выплат |  |  |  |  |  |  |
| Итого убыток | | | | | |  |

      Примечание:

      При выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах

      необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 5.3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сценарий увеличения случаев расторжения договоров  страхования\* | | | | |
| 20 %-40 % | 41 %-60 % | 61 %-80 % | 81 %-100 % | 101 % и более |
| Объем возвращенных  страховых премий  (выкупной суммы) |  |  |  |  |  |
| Норматив достаточности  высоколиквидных активов |  |  |  |  |  |

      \* по сравнению с аналогичным периодом прошлого года

      Примечание: при выборе сценария в каждом столбце в указанных

      интервалах необходимо выбрать один показатель.

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Форма 5.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перестраховочная  организация | Сценарий влияния риска оплаты перестраховочной организацией  выплаты не в полном объеме на коэффициент убыточности  портфеля страховой организации (в процентах) | | | | | | | | |
| 10 | КУ\* | 20 | КУ | 30 | КУ | 40 | КУ | 50 |
| Первая крупнейшая  перестраховочная  организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вторая крупнейшая  перестраховочная  организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Третья крупнейшая  перестраховочная  организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Четвертая крупнейшая  перестраховочная  организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Пятая крупнейшая  перестраховочная  организация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*продолжение таблицы*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сценарий влияния риска оплаты перестраховочной организацией  выплаты не в полном объеме на коэффициент убыточности  портфеля страховой организации (в процентах) | | | | | | | | | | |
| КУ | 60 | КУ | 70 | КУ | 80 | КУ | 90 | КУ | 100 | КУ |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      \* коэффициент убыточности с учетом доли перестраховщика по

      портфелю страховой организации

      Краткое обоснование выбранного сценария:

      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"

      подпись дата

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 181 "Приложение 3 к Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях |

**Реестр перестраховщиков**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг | Наименование  перестраховщика | Доля  ответственности,  переданной на  перестрахование  (в тыс.тенге) | Контактные данные  андеррайтера  перестраховщика,  брокера (лица,  ответственного за  заключение договора  перестрахования) | Лицо,  ответственное за  принятие риска на  перестрахование  (принявшее решение  по принятию риска  на перестрахование) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**"**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 181 "Приложение 4 к Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях |

**Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих**  
**деятельность в отрасли "страхование жизни"**

      "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"

      (наименование Организации)

      на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Срок до погашения\* | до 1 месяца | от 1  до 3  месяцев | от 3  до 6  месяцев | от 6  месяцев  до 1  года | от 1  до  3 лет | от 3  до  5 лет | от 5  до  10 лет | свыше  10 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| I | Активы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | вклады - всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | вклады в Национальном  Банке Республики  Казахстан |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | вклады в банках  второго уровня  Республики Казахстан,  соответствующих  одному из следующих  требований:  имеют долгосрочный  кредитный рейтинг не  ниже "ВВ-" агентства  "Standard & Poor's"  или рейтинг  аналогичного уровня  одного из других  рейтинговых агентств,  или рейтинговую  оценку не ниже "kzВВ"  по национальной шкале  "Standard & Poor's";  являются дочерними  банками-резидентами,  родительские  банки-нерезиденты  которых имеют  долгосрочный  кредитный рейтинг в  иностранной валюте не  ниже "А-" агентства  "Standard & Poor's"  или рейтинг  аналогичного уровня  одного из других  рейтинговых агентств  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | вклады в банках  второго уровня  Республики Казахстан,  имеющих долгосрочный  рейтинг от "В+" до  "В" по международной  шкале агентства  "Standard & Poor's"  или рейтинг  аналогичного уровня  одного из других  рейтинговых агентств,  или рейтинговую  оценку от "kzВВ-" до  "kzВ+" по  национальной шкале  "Standard & Poor's"  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | 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  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. | долговые ценные  бумаги, выпущенные  местными  исполнительными  органами Республики  Казахстан, включенные  в официальный список  фондовой биржи,  осуществляющей  деятельность на  территории Республики  Казахстан (с учетом  сумм основного долга  и начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | долговые ценные  бумаги, выпущенные  акционерным обществом  "Фонд национального  благосостояния  "Самрук-Казына" (с  учетом сумм основного  долга и начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. | негосударственные  ценные бумаги,  выпущенные  организациями  Республики Казахстан  в соответствии с  законодательством  Республики Казахстан  и других государств,  входящих в  официальный список  фондовой биржи,  осуществляющей  деятельность на  территории Республики  Казахстан, - всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | акции эмитентов,  имеющих международную  рейтинговую оценку не  ниже "ВВ-" агентства  "Standard & Poor's",  или рейтинг  аналогичного уровня  одного из других  рейтинговых агентств,  или рейтинговую  оценку не ниже "kzВВ"  по национальной шкале  "Standard & Poor's" и  депозитарные  расписки, базовым  активом которых  являются данные акции  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | акции,  соответствующие  требованиям первой  (наивысшей) категории  сектора "акции",  предусмотренным  постановлением  Правления Агентства  Республики Казахстан  по регулированию и  надзору финансового  рынка и финансовых  организаций от 26 мая  2008 года № 77 "О  требованиях к  эмитентам и их ценным  бумагам, допускаемым  (допущенным) к  обращению на фондовой  бирже, а также к  отдельным категориям  списка фондовой  биржи"  (зарегистрированным в  Реестре  государственной  регистрации  нормативных правовых  актов под  № 5251) (далее –  постановление № 77),  и депозитарные  расписки, базовым  активом которых  являются данные акции  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3 | акции,  соответствующие  требованиям второй  (наивысшей) категории  сектора "акции",  предусмотренным  постановлением № 77,  и депозитарные  расписки, базовым  активом которых  являются данные акции  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.4 | долговые ценные  бумаги, имеющие  международную  рейтинговую оценку не  ниже "ВВ-" агентства  "Standard & Poor's",  или рейтинг  аналогичного уровня  одного из других  рейтинговых агентств,  или рейтинговую  оценку не ниже "kzВВ"  по национальной шкале  "Standard & Poor's"  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.5 | долговые ценные  бумаги, имеющие  международную  рейтинговую оценку не  ниже "В-" агентства  "Standard & Poor's",  или рейтинг  аналогичного уровня  одного из других  рейтинговых агентств,  или рейтинговую  оценку не ниже "kzВ"  по национальной шкале  "Standard & Poor's",  соответствующие  требованиям категории  "долговые ценные  бумаги без  рейтинговой оценки  первой подкатегории  (наивысшая  категория)",  предусмотренным  постановлением № 77  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.6 | долговые ценные  бумаги,  соответствующие  требованиям категории  "долговые ценные  бумаги без  рейтинговой оценки  второй подкатегории  (следующей за  наивысшей  категорией)",  предусмотренным  постановлением № 77  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.7 | долговые ценные  бумаги,  соответствующие  требованиям  подпункта 8) пункта  36 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  постановлением  Правления Агентства  Республики Казахстан  по регулированию и  надзору финансового  рынка и финансовых  организаций от 22  августа 2008 года  № 131  (зарегистрированным  в Реестре  государственной  регистрации  нормативных правовых  актов под № 5331)  (далее – Инструкция  № 131) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8 | долговые ценные  бумаги,  соответствующие  требованиям подпункта  9) пункта 36  Инструкции № 131 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. | акции акционерного  общества "Фонд  гарантирования  страховых выплат" (с  учетом сумм основного  долга и начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. | ценные бумаги,  имеющие статус  государственных,  выпущенные  центральными  правительствами  иностранных  государств, имеющих  суверенную  рейтинговую оценку не  ниже "ВВВ-" агентства  "Standard & Poor's",  или рейтинг  аналогичного уровня  одного из других  рейтинговых агентств  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. | негосударственные  ценные бумаги,  выпущенные  иностранными  организациями:  долговые ценные  бумаги, имеющие  международную  рейтинговую оценку не  ниже "ВВВ-"  (агентства "Standard  & Poor's", или  рейтинг аналогичного  уровня одного из  других рейтинговых  агентств;  акции эмитентов,  имеющих международную  рейтинговую оценку не  ниже "ВВВ-" агентства  "Standard & Poor's",  или рейтинг  аналогичного уровня  одного из других  рейтинговых агентств,  и депозитарные  расписки, базовым  активом которых  являются данные акции  (с учетом сумм  основного долга и  начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. | ценные бумаги  международных  финансовых  организаций, перечень  которых определен  пунктом 37 № 131  Инструкции (с учетом  сумм основного долга  и начисленного  вознаграждения), за  вычетом резерва по  сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II | Активы по балансу |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III | Обязательства по  классам страхования |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | аннуитетное  страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. | страхование от  несчастных случаев |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. | страхование на случай  болезни |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IV | Показатель гэп  (I-III) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| V | Показатель гэп в  процентах от активов  (IV/II) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VII | Кумулятивный гэп\*\* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VII | Кумулятивный гэп в  процентах от активов  (VII/II) |  |  |  |  |  |  |  |  |

      Примечание:

      \* активы, не имеющие срока погашения, указываются в столбце 10;

      \*\* в строке V кумулятивный гэп рассчитывается по следующей

      формуле:



      Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата

      Руководитель подразделения по управлению рисками

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      подпись дата"

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