



**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 декабря 2020 года № 126. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 декабря 2020 года № 21886

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462, опубликовано 9 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденных указанным постановлением:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются следующие понятия:

1) андеррайтинг – комплекс процедур по принятию на страхование или перестрахование заявленного объекта страхования на основе оценки страховых рисков с целью определения страхового покрытия, условий страхования, уровня франшизы и страхового тарифа в пределах, установленных актуарием;

2) управленческая отчетность – инструмент внутреннего контроля и оценки деятельности организации;

3) гэп-анализ – методы измерения процентного риска и риска ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств организации, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;

4) лимитирование – установление качественных, количественных ограничений принимаемых рисков, установление ограничений на сделки (операции) организации.

При лимитировании определяются следующие параметры:

показатель, на который устанавливается лимит;

метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;

предельное (максимальное, минимальное) значение показателя;

5) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц организации и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами организации и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для организации и (или) его клиентов;

6) политика – совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование организации и соответствие ее деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

7) стресс-тестинг – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение организации исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность организации;

8) риск – возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности организации, возникновения расходов (убытков);

9) система оценки рисков – совокупность коэффициентов, предназначенных для комплексного анализа финансового состояния организации;

10) система управления рисками – постоянный структурированный процесс, установленный советом директоров и правлением организации, осуществляемый в рамках всей организации в целях выявления, оценки, мониторинга, снижения рисков и их последствий, влияющих на достижение целей организации;

11) карта риска – графическое и текстовое описание рисков организации, расположенных в таблице, по одной "оси" по которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения;

12) лимит риска – средство количественного либо качественного ограничения принимаемого риска;

13) идентификация риска – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

14) измерение риска – определение степени вероятности риска и размеров потенциальных расходов (убытков), которые осуществляются посредством оценки последствий и вероятности наступления события математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистической информации;

15) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

16) внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности организации в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

17) внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками организации, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям:

эффективность деятельности;

надежность, полнота и своевременность финансовой отчетности и управленческой отчетности;

соблюдение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

18) система внутреннего контроля – совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

надлежащее и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности организации;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

эффективное разделение ответственности;

своевременное и надлежащее исполнение работниками организации требований внутренних документов;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и управленческой отчетности.

3. Риски организации классифицируются следующим образом:

1) риски, связанные с осуществлением страховой деятельности:

риск андеррайтинга – риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков;

риск страховых резервов – риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов;

риск страховых выплат – риск, связанный с неправильным, несвоевременным осуществлением страховых выплат;

катастрофический риск – риск того, что одно событие значительного размера приведет к страховым выплатам выше обычного;

риск перестрахования – риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования;

2) инвестиционные риски – риски, возникающие в процессе перестрахования и инвестиционной деятельности.

К инвестиционным рискам относятся:

кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, изменения кредитных рейтингов эмитентов облигаций, имеющих в инвестиционном портфеле организации;

риск ликвидности – риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов организации для погашения своих обязательств;

рыночный риск – вероятность расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся:

валютный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;

ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных факторов;

процентный риск – риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам организации;

3) операционный риск – риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а также вследствие внешних событий;

4) комплаенс-риск – риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения организацией и его работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) внутренних документов организации, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность организации;

5) стратегический риск – риск возникновения убытков вследствие неверных управленческих решений, ненадлежащей реализации принятых управленческих решений и (или) неспособности организации адаптироваться к изменениям бизнес-среды;

б) сопутствующие риски:

аудиторский риск – субъективно определяемая аудитором вероятность признания по итогам аудиторской проверки, что финансовая отчетность может содержать не выявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности либо содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет;

риск группы – риск негативного влияния на репутацию, маркетинг и финансовое состояние организации ухудшения финансового состояния организации той же группы, в состав которой входит организация;

системный риск – риск, связанный с нанесением расходов (убытков) организации в результате принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации;

риск мошенничества – риск, связанный с возможностью возникновения расходов (убытков) в результате мошеннических действий работников и третьих лиц;

репутационный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к организации;

страновой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по своим обязательствам.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Организация ежегодно не позднее 15 января года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган сведения об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля по форме согласно приложению 2 к Правилам, с приложением копий подтверждающих документов.";

дополнить пунктами 13-1 и 13-2 следующего содержания:

"13-1. Организация на основании годовой финансовой и иной отчетности осуществляет анализ коэффициентов системы оценки рисков организации.

Организация ежегодно после утверждения советом директоров, но не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган анализ коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона) по форме согласно приложению 3-1 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее

страхование", и приложению 3-2 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", и, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона, утвержденный советом директоров план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков либо решение совета директоров об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков.

13-2. Если организация по состоянию на отчетную дату осуществляет деятельность менее двух финансовых лет, при определении количества отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона не учитываются коэффициенты, в расчете которых используются данные на конец каждого годового отчетного периода последних двух финансовых лет.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. В целях организации эффективной системы управления рисками совет директоров:

1) утверждает политику по управлению рисками и внутренние документы, разрабатываемые в соответствии с Правилами;

2) ежегодно утверждает анализ коэффициентов системы оценки рисков организации и, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона, утверждает план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков организации либо принимает решение об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков;

3) в части корпоративного управления:

координирует деятельность коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, структурных подразделений;

принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

обеспечивает проверку факта предоставления льготных условий лицам, связанным с организацией особыми отношениями;

иные вопросы, относящиеся к компетенции совета директоров;

4) в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

анализ текущих (будущих) потребностей организации в собственном капитале, проведенном подразделением по управлению рисками или иным структурным подразделением, в функции которого относится проведение указанного анализа;

отчет внутренних (внешних) аудиторов по результатам проведенной ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;

отчет совета по управлению активами и пассивами (подразделения, ответственного за инвестиционную деятельность) по результатам проведенных операций (сделок) по

инвестированию активов организации (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж);

5) в части управления рисками:

осуществляет регулярный мониторинг деятельности организации посредством созданных коллегиальных органов, службы внутреннего аудита и структурных подразделений в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и внутренним документам, а также в целях их корректировки;

обеспечивает организационную независимость функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками;

осуществляет контроль выполнения мер уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

устанавливает причины неисполнения (неустранения) и применяет соответствующие меры к ответственным работникам в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;

осуществляет лимитирование принимаемых рисков и устанавливает ограничения на сделки (операции);

при утверждении плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков организации осуществляет контроль выполнения плана на ежеквартальной основе.";

подпункт 10) пункта 17 изложить в следующей редакции:

"10) обеспечивает проведение регулярного анализа финансовых показателей и статистической информации для оценки адекватности поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.";

пункт 18 изложить в следующей редакции:

"18. В функции подразделения по управлению рисками входят:

1) организация эффективной системы управления рисками, включая:

разработку политики по управлению рисками;

разработку карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

участие в процессе принятия управленческих решений;

постоянный мониторинг выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

контроль за выполнением установленных лимитов по страховым, инвестиционным и иным сделкам (операциям);

2) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью организации, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;

3) анализ коэффициентов системы оценки рисков организации на основании годовой финансовой и иной отчетности по форме согласно приложению 3-1 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", и приложению 3-2 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни";

4) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности организации;

5) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных (обнаруженных) рисков, в том числе:

принятие мер совместно с другими структурными подразделениями организации по идентификации рисков;

оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление лимитов рисков;

мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

незамедлительное представление отчетности правлению и совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность организации, или носящих незаконный характер;

6) организация процесса по разработке соответствующими структурными подразделениями организации детального плана мероприятий по минимизации выявленных рисков (планы предоставляется структурными подразделениями и общий план мероприятий по минимизации выявленных рисков организации разрабатывается подразделением по управлению рисками) и дальнейший мониторинг утвержденного советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков организации;

7) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации;

8) регулярный анализ:

финансовых показателей (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

влияния изменений цен на финансовые инструменты на показатели ликвидности, платежеспособности, достаточности капитала (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

9) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность собственного капитала;

10) предоставление совету директоров и правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления рисками по следующим направлениям:

текущее состояние управления рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности организации, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии организации и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

оценка и анализ карты рисков;

адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;

11) предоставление на утверждение совету директоров:

не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным, анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона);

плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона;

12) предоставление годовому общему собранию акционеров анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона), и утвержденного советом директоров плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков (при наличии);

13) обеспечение выполнения:

требований к управлению риском андеррайтинга согласно приложению 5 к Правилам;

требований к управлению риском перестрахования согласно приложению 6 к Правилам;

требования к управлению риском страховых выплат согласно приложению 7 к Правилам;

требований к управлению риском недостаточности страховых резервов согласно приложению 8 к Правилам;

требований к управлению инвестиционным риском согласно приложению 9 к Правилам;

требований к управлению операционными и сопутствующими рисками согласно приложению 10 к Правилам;

требований к управлению комплаенс-риском согласно приложению 11 к Правилам;

14) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками совместно с подразделением стратегического планирования и анализа либо иным структурным подразделением с аналогичными функциями представление правлению не реже одного раза в год:

отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния организации с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности организации, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

отчета, содержащего детальный обзор финансового состояния и результатов деятельности организации, а также изменений в законодательстве актах Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способные повлиять на финансовое состояние организации, карту рисков организации.

в приложении 1:

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности разрабатывается правлением и регламентирует порядок представления правлением и подразделением по управлению рисками совету директоров и акционерам организации управленческой отчетности, в том числе:

сводный баланс;

отчет о прибылях и убытках (в том числе в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет и запланированные показатели деятельности);

отчеты об инвестициях (с группировкой финансовых инструментов по видам, с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности, общей суммы покупок и продаж);

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска организации;

анализ коэффициентов системы оценки рисков организации (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона);

краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей организации в собственном капитале и его использовании, которые не приведут к нарушению пруденциальных нормативов и (или) выявлению факторов, влияющих на ухудшение

финансового положения организации и (или) страховой группы, указанных в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 75 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)", зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16944;

отчетность по требованию совета директоров и акционеров организации.

Перечень управленческой отчетности достаточен для надлежащего исполнения советом директоров и правлением функциональных обязанностей и полномочий в целях обеспечения надлежащего управления рисками и внутреннего контроля.";

приложения 2 и 3 изложить в редакции согласно приложениям 1 и 2 к настоящему постановлению соответственно;

дополнить приложениями 3-1 и 3-2 согласно приложениям 3 и 4 к настоящему постановлению соответственно;

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

в приложении 5:

подпункт 9) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"9) методику определения поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на основе анализа финансовых показателей и статистической информации.";

в приложении 7:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. После регистрации уведомления о наступлении страхового случая подразделение по страховым выплатам формирует и хранит страховое дело страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на осуществление страховой выплаты в электронном либо бумажном виде, которое содержит следующие сведения и документы:

1) дата открытия дела;

2) заявления на осуществление страховой выплаты, зарегистрированное в организации;

3) договор страхования (полиса);

4) краткий отчет о процессе рассмотрения заявления, включая сроки рассмотрения заинтересованными подразделениями;

5) дата страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая );

6) дата сообщения о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая);

7) описание убытка;

8) информация о заявителях;

9) дата оценки, если требуется в соответствии с договором страхования;

10) копия отчета оценщика, аджастера, независимого эксперта, если требуется в соответствии с договором страхования;

11) краткие данные оценщика, аджастера, независимого эксперта, если требуется в соответствии с договором страхования;

12) оцененная стоимость убытка;

13) дата и сумма страховой выплаты;

14) дата отказа в осуществлении страховой выплаты;

15) дата завершения страхового дела;

16) решение об осуществлении страховой выплаты.";

в приложении 8:

подпункт 2) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"2) внутренние процедуры по сбору, обработке и анализу статистической информации, необходимой для расчета страховых резервов.";

подпункт 2) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2) разработку и обеспечение эффективной реализации внутренних процедур по сбору, обработке и анализу статистической информации, необходимой для формирования адекватных страховых резервов;"

подпункт 1) пункта 4 изложить в следующей редакции:

"1) проверка достоверности статистической информации, используемой при формировании страховых резервов;"

подпункт 2) пункта 5 изложить в следующей редакции:

"2) использование при расчете страховых резервов достоверной и объективной статистической информации;"

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и развитию финансового рынка*

*М. Абылкасымова*

**" С О Г Л А С О В А Н О "**

Бюро национальной статистики  
Агентства по стратегическому  
планированию и реформам  
Республики Казахстан

Приложение 1 к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 22 декабря 2020 года № 126  
Приложение 2 к Правилам  
формирования системы  
управления рисками и  
внутреннего контроля для  
страховых (перестраховочных)  
организаций  
Форма

## Сведения об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля

(наименование организации) за \_\_\_\_\_ год (дата)

№	Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Правил	Оценка соответствия требованиям Правил	Выявленные недостатки	Принятые (планируемые) мероприятия по устранению недостатков (содержание мероприятия, сроки исполнения)	Ответственные исполнители (фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность, контактная информация)
1	2	3	4	5	6

Общая оценка соответствия требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное им на подписание

с в е д е н и й

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)  
Руководитель подразделения по управлению рисками

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)  
Руководитель службы внутреннего аудита \_\_\_\_\_

-----  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)  
Дата подписания " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение  
к форме сведений об оценке  
системы управления рисками  
и внутреннего контроля

## **Пояснения к заполнению сведений об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля**

Оценка соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля организации требованиям Правил осуществляется исходя из следующих критериев:

1) ПС – "полностью соответствует"

при выполнении критерия требования без значительных отклонений;

2) ЧС – "частично соответствует"

при обнаружении отклонений от критерия требований (недостатков), которые не считаются достаточными для серьезных сомнений относительно способности организации в достижении соблюдения данного критерия и будут в скором времени устранены;

3) НС – "не соответствует"

при невыполнении критерия требований к системам управления рисками и внутреннего контроля;

4) НП – "не применимо"

в случае если отдельные требования к системе управления рисками и внутреннего контроля не применимы в отношении организации на дату осуществления оценки. Оценка "не применимо" в расчет доли выполненных организацией критериев требований Правил не включается.

Приложение 2  
к постановлению

Приложение 3  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и

## Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

## Стресс-тестинг по рискам

Индекс формы административных данных: 1-STRESS-TEST

Периодичность: ежеквартальная

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

Круг лиц, представляющих информацию: страховые (перестраховочные) организации

Срок представления: ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

Таблица 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							
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга							

Примечание:

В графе 1 указываются финансовые инструменты, сгруппированные по видам и сектору экономики, по которым имеется рыночная цена.

Краткое обоснование выбранного сценария:

---

---

Таблица 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						
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга						

### Краткое обоснование выбранного сценария

---



---

Таблица 3

## Стресс-тестинг по валютному риску

Наименование иностранной валюты	Текущая стоимость финансовых инструментов, номинированных в данной иностранной валюте (в тенге)	Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте						Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		менее -20%	-20% - (- 10%)	- 10% -0%	0%- 10%	10% - 20%	более 20%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого убыток								
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга								

### Краткое обоснование выбранного сценария

---



---

Таблица 4

## Стресс-тестинг по риску ликвидности

Наименование показателя	Сценарий увеличения резерва заявленных, но неурегулированных убытков					

	10 - 20%	21 - 30%	31 - 40%	41 - 50%	51 - 60%	60% и более
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестинга						
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга						

### Краткое обоснование выбранного сценария

---



---

Таблица 5.1

## Стресс-тестинг по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности

Сценарий недостижения показателей тарифного базиса									
Тарифный базис	Фактический резерв не произошедших убытков (в тысячах тенге)	Тарифный базис	5 - 10%	11- 20%	21- 30%	31- 40%	40% и более	Резерв не произошедших убытков по выбранному сценарию (в тысячах тенге)	Разница между фактическим резервом не произошедших убытков и резервом не произошедших убытков по выбранному сценарию (в тысячах тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
эффективная годовая процентная ставка		эффективная годовая процентная ставка (снижение)							
показатели смертности или дожития		показатели смертности или дожития (увеличение)							
ставка индексации страховых выплат		ставка индексации страховых выплат (увеличение)							
показатели расходов		показатели расходов (увеличение)							
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга									

### Краткое обоснование выбранного сценария

---





# **Стресс-тестинг по рискам (индекс – 1-STRESS-TEST, периодичность – ежеквартальная)**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Стресс-тестинг по рискам" (далее – Форма).

2. Форма заполняется организацией ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода.

3. Единица измерения, используемая при заполнении Стресс-тестинга по рискам, устанавливается в тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание стресс-тестинга, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В Таблицах 1, 2, 3, 4, 5.1, 5.2 и 5.3 при выборе сценария в каждой графе в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

6. В Таблице 5.4 в соответствующих строках указывается сумма убытка и коэффициент убыточности (%).

7. По итогам проведенного стресс-тестирования представляется краткое обоснование выбранного сценария, за исключением стресс-тестирования указанного в Таблице 5.4.

8. В случае, если по результатам выбранного сценария у организации не появляются расходы (убытки), организация указывает сценарий, при котором у нее возникают убытки.

Приложение 3  
к постановлению  
Приложение 3-1  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и  
внутреннего контроля для  
страховых (перестраховочных)  
организаций  
Форма

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование"

Индекс формы административных данных: RASA\_1NL

Периодичность: ежегодная

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

Круг лиц, представляющих информацию: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "общее страхование"

Форма

---

### (наименование страховой (перестраховочной) организации)

Наименование коэффициента системы оценки рисков	Значение		Стандартный диапазон	Риски	Краткое описание / рекомендации	Краткое пояснение при отклонении от стандартного диапазона (для отчетного года)
	предыдущего отчетного года, в %	отчетного года, в %				
1	2	3	4	5	6	7
K1 "Страховые премии на капитал"			K1<300%	андеррайтинга, стратегический	K1 дает оценку адекватности капитала для покрытия убытков без учета доли перестрахования. Для полной оценки риска анализ K1 проводится с учетом K2 и K5. K1 >300% указывает на увеличение допустимого риска по отношению к капиталу.	
					K2 дает оценку адекватности капитала для покрытия убытков с учетом страховых премий, переданных на	

<p>К2 "Чистые страховые премии на капитал"</p>			<p><math>K2 &lt; 200\%</math></p>	<p>андеррайтинга, стратегический</p>	<p>перестрахование. Чем выше значение К2, тем больше возрастает риск на капитал. При анализе К2 проводится анализ К5. <math>K2 &gt; 200\%</math> указывает на увеличение допустимого риска по отношению к капиталу.</p>	
<p>К3 "Изменение в чистых страховых премиях"</p>			<p><math>-33\% &lt; K3 &lt; 33\%</math></p>	<p>андеррайтинга, стратегический</p>	<p>К3 дает оценку стабильности/ нестабильности операционной деятельности/в менеджменте. Существенное увеличение К3 указывает на расширение бизнеса (увеличение продаж по новым классам страхования, расширение географической локации). Значительное сокращение чистых премий указывает на приостановление/ сокращение продаж по отдельным классам страхования, потерю доли рынка, увеличение перестрахования. При анализе учитывается оценка активов К9, и адекватность резервов К11, К12, К13, а также прибыль от перестрахования К4.</p>	
					<p>К4 дает оценку доли дохода от перестраховочной</p>	

<p>К4 "Прибыль от перестрахования на капитал"</p>			<p>К4&lt;15%</p>	<p>андеррайтинга, стратегический</p>	<p>деятельности. К4&gt;15% указывает на недостаточность капитала по ожиданиям менеджмента страховой (перестраховочной) организации, или на улучшение значений коэффициентов К1, К2, К7, К10, К13, в части сокрытия проблем, связанных с капиталом. При К4 &gt; 15 % пересчитываются К1, К2, К7, К10, К13 с вычетом доли дохода от перестрахования.</p>	
<p>К5 "2-летний коэффициент операционной деятельности"</p>			<p>К5&lt;100%</p>	<p>операционный</p>	<p>К5 дает оценку рентабельности/убыточности операционной деятельности. При К5&gt;100%, страховая (перестраховочная) организация несет операционный убыток, при К5&lt;100% имеет операционный доход. Анализируются компоненты К5: коэффициент убыточности, коэффициент затрат и коэффициент доходов от инвестиционной деятельности. Следует анализировать совместно с К11, К13.</p>	
					<p>К6 дает оценку годового дохода инвестиционного</p>	

<p>К6 "Инвестиционная доходность"</p>			<p><math>5\% &lt; K6 &lt; 20\%</math></p>	<p>ликвидности, рыночный, стратегический</p> <p>портфеля в процентном соотношении. При низком значении К6 анализируется структура инвестиционного портфеля, операции "РЕПО", затраты на комиссионные расходы, прочее. При высоком значении К6 анализируются инвестиции в высокорисковые инструменты и политика выплат дивидендов дочерней организацией родительской.</p>	
<p>К7 "Изменение капитала"</p>			<p><math>-10\% &lt; K7 &lt; 50\%</math></p>	<p>операционный, стратегический</p> <p>К7 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации в течение года. К7 &gt; 50% указывает на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации, или слияние/поглощение. При К7 &lt; -10% определяются факторы, влияющие на изменения:</p> <p>а) чистой прибыли (К5);</p> <p>б) нереализованного</p>	

				<p>дохода или убытка;  в ) К 8 ;  г) выплаченных дивидендов;  д ) К 4 ;  е) учетной политике/  корректировке отчетности;  ж) отложенных налоговых активов;  з) непризнанных активов;  и) акционеров.</p>
<p>К8 "Изменение в откорректированном капитале"</p>			<p>-10%&lt;К8&lt;25%</p>	<p>операционный, стратегический</p> <p>К8 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения, основываясь на результатах основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (фактическая оценка основной деятельности с учетом изъятий и пополнений уставного капитала ). К8&gt;25% указывает на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации или слияние/поглощение. При К8&lt;-10% определяются факторы, влияющие на изменения:  а) чистой прибыли ( К 5 ) ;  б )</p>

					<p>нереализованного дохода или убытка;</p> <p>в) в резервном капитале;</p> <p>г) в резерве непредвиденных рисков;</p> <p>д) в стабилизационном резерве;</p> <p>е) в прочих резервах;</p> <p>ж) выплаченных дивидендов;</p> <p>з) учетной политики/ корректировке отчетности.</p>
<p>К 9 "Откорректированные обязательства на ликвидные активы"</p>			<p>К9&lt;100%</p>	<p>ликвидности</p>	<p>К9 дает оценку способности страховой (перестраховочной) организации отвечать по своим краткосрочным обязательствам, а также дает приблизительную оценку последствий в случае ликвидации страховой (перестраховочной) организации. При К9&gt;100% анализируется К9 в динамике прошлых лет, проверяется адекватность резервов, оценка, структура и ликвидность активов.</p>
					<p>К10 дает оценку доли дебиторской задолженности по отношению к капиталу. Допустимая доля составляет до 20%. При значении выше 20% анализируются суммы к</p>

<p>К10 "Страховые премии к получению на капитал"</p>			<p>К10&lt;20%</p>	<p>кредитный</p>	<p>получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников на наличие задолженностей, просроченных более чем на 90 дней, и целесообразность признания таких активов.</p>	
<p>К11 "Развитие заявленных убытков за один год на капитал"</p>			<p>-10%&lt;К11&lt;10%</p>	<p>страховых резервов</p>	<p>К11 дает оценку развития неурегулированных убытков, заявленных годом ранее. При положительном значении К11 страховая (перестраховочная) организация недостаточно сформировала резервы, а при отрицательном значении К11 резервы сформированы с избытком. К11 анализируется совместно с К12.</p>	
<p>К12 "Развитие заявленных убытков за два года на капитал"</p>			<p>-10%&lt;К12&lt;10%</p>	<p>страховых резервов</p>	<p>К12 дает оценку развития неурегулированных убытков, заявленных двумя годами ранее. При положительном значении К12 страховая (перестраховочная) организация недостаточно сформировала резервы, а при отрицательном значении К12 резервы сформированы с</p>	

					избытком. К12 анализируется совместно с К11.
К13 "Оценка дефицита (профицита) текущих резервов на капитал"			-12%<К13<12%	страховых резервов	К13 дает оценку адекватности текущих резервов. Дефицит (профицит) представляет собой разницу между прогнозируемыми и фактическими резервами. При положительном значении К13 недостаточно сформированы резервы, при отрицательном значении К13 резервы сформированы с избытком.

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

Пояснения по коэффициентам системы оценки рисков, выходящим за пределы стандартного диапазона

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Наименование _____	Адрес _____
Телефон _____	
Адрес электронной почты _____	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание анализа

\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон  
Руководитель подразделения по управлению рисками

\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон  
Исполнитель \_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон  
Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение  
к форме анализа коэффициентов  
системы оценки рисков  
страховой (перестраховочной)

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

**Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование" (индекс – RASA\_1NL, периодичность – ежегодная)**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование" (далее – Форма).

2. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежегодно по состоянию на конец отчетного периода.

3. В столбцах 2 и 3 Анализа указываются значения коэффициентов предыдущего отчетного года и отчетного года соответственно, в процентах (до второго знака после запятой).

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание Формы, руководитель подразделения по управлению рисками и исполнитель.

### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Коэффициент К1 "Страховые премии на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{СП_t}{K_t} * 100\% ,$$

где:

СП<sub>t</sub> – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

К<sub>t</sub> – собственный капитал на отчетную дату.

6. Коэффициент К2 "Чистые страховые премии на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K2 = \frac{ЧСП_t}{K_t} * 100\%,$$

где:

ЧСП<sub>t</sub> – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

K<sub>t</sub> – собственный капитал на отчетную дату.

7. Коэффициент K3 "Изменение в чистых премиях" рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \frac{ЧСП_t - ЧСП_{t-1}}{ЧСП_{t-1}} * 100\%,$$

где:

ЧСП<sub>t</sub> – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

ЧСП<sub>t-1</sub> – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату.

8. Коэффициент K4 "Прибыль от перестраховочной деятельности на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \frac{ПП_t}{K_t} * 100\%$$

$$ПП_t = \left\{ \frac{KB_t}{СПП_t - ИзмАПНЗП_t} \right\} * РНПП_t,$$

где:

ПП<sub>t</sub> – прибыль от перестраховочной деятельности на отчетную дату;

KB<sub>t</sub> – доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности на отчетную дату;

СПП<sub>t</sub> – страховые премии, переданные на перестрахование, на отчетную дату;

ИзмАПНЗП<sub>t</sub> – изменение активов перестрахования по незаработанным премиям на отчетную дату;

РНПП<sub>t</sub> – активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) на отчетную дату;

$K_t$  – собственный капитал на отчетную дату.

9. Коэффициент  $K_5$  "2-летний коэффициент операционной деятельности" рассчитывается по следующей формуле:

$$K_5 = (K_{У2-л} + K_{З2-л} - ИД_{2-л}) * 100\%$$

$$K_{У2-л} = \frac{(ЧСВ_t + ЧСВ_{t-1}) + (ЧСПИ_t + ЧСПИ_{t-1}) + (РУр_t + РУр_{t-1})}{ЧЗП_{t-1} + ЧЗП_t}$$

$$K_{З2-л} = \frac{(ЧР_t + ЧР_{t-1})}{ЧСП_{t-1} + ЧСП_t}$$

$$ИД_{2-л} = \frac{(ДИД_t + ДИД_{t-1})}{ЧЗП_{t-1} + ЧЗП_t},$$

где:

$K_{У2-л}$  – 2-летний коэффициент убытков;

$K_{З2-л}$  – 2-летний коэффициент затрат;

$ИД_{2-л}$  – 2-летний коэффициент инвестиционной доходности;

$ЧСВ_t$  – чистая сумма страховых выплат на отчетную дату;

$ЧСВ_{t-1}$  – чистая сумма страховых выплат на предшествующую отчетную дату;

$ЧСПИ_t$  – чистая сумма изменений в резервах убытков на отчетную дату;

$ЧСПИ_{t-1}$  – чистая сумма изменений в резервах убытков на предшествующую отчетную дату;

$РУр_t$  – расходы на урегулирование на отчетную дату;

$РУр_{t-1}$  – расходы на урегулирование на предшествующую отчетную дату;

$ЧЗП_t$  – чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

$ЧЗП_{t-1}$  – чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

$ЧР_t$  – чистые расходы на отчетную дату;

$ЧР_{t-1}$  – чистые расходы на предшествующую отчетную дату;

$ЧСП_t$  – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

$ЧСП_{t-1}$  – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

ДИД<sub>t</sub> – доходы от инвестиционной деятельности за вычетом расходов, связанных с выплатой вознаграждения, на отчетную дату;

ДИД<sub>t-1</sub> – доходы от инвестиционной деятельности за вычетом расходов, связанных с выплатой вознаграждения, на предшествующую отчетную дату.

10. Коэффициент К<sub>6</sub> "Инвестиционная доходность" рассчитывается по следующей формуле:

$$К_6 = 2 * \left( \frac{ДИД_t}{ДСиИнвт_{t-1} + ДСиИнвт_t} \right) * 100\% ,$$

где:

ДИД<sub>t</sub> – доходы от инвестиционной деятельности за вычетом расходов, связанных с выплатой вознаграждения, на отчетную дату;

ДСиИнвт<sub>t-1</sub> – денежные средства и инвестиции (за вычетом операций "РЕПО") на предшествующую отчетную дату, являющиеся суммой:

1) денежных средств и эквивалентов денежных средств на предшествующую отчетную дату;

2) вкладов размещенных (за вычетом резервов на обесценение) средств на предшествующую отчетную дату;

3) операций "обратное РЕПО" на предшествующую отчетную дату;

4) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на предшествующую отчетную дату;

5) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение), на предшествующую отчетную дату;

6) аффинированных драгоценных металлов на предшествующую отчетную дату;

7) производных финансовых инструментов на предшествующую отчетную дату;

8) ценных бумаг, удерживаемых до погашения (за вычетом резервов на обесценение), на предшествующую отчетную дату;

9) инвестиций в капитал других юридических лиц на предшествующую отчетную дату;

10) инвестиционного имущества на предшествующую отчетную дату;

ДСиИнвт – денежные средства и инвестиции (за вычетом операций "РЕПО") на отчетную дату, являющиеся суммой:

1) денежных средств и эквивалентов денежных средств на отчетную дату;

2) вкладов размещенных (за вычетом резервов на обесценение) средств на отчетную дату;

3) операций "обратное РЕПО" на отчетную дату;

4) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на отчетную дату;

- 5) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение), на отчетную дату;
- 6) аффинированных драгоценных металлов на отчетную дату;
- 7) производных финансовых инструментов на отчетную дату;
- 8) ценных бумаг, удерживаемых до погашения (за вычетом резервов на обесценение), на отчетную дату;
- 9) инвестиций в капитал других юридических лиц на отчетную дату;
- 10) инвестиционного имущества на отчетную дату.
11. Коэффициент К7 "Изменение капитала" рассчитывается по следующей формуле

:

$$K7 = \left( \frac{K_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

$K_t$  – собственный капитал на отчетную дату;

$K_{t-1}$  – собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

12. Коэффициент К8 "Изменение в откорректированном капитале" рассчитывается по следующей формуле:

$$K8 = \left( \frac{K_t - \Delta UK_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

$K_t$  – собственный капитал на отчетную дату;

$K_{t-1}$  – собственный капитал на предшествующую отчетную дату;

$\Delta UK_t$  – изменение в уставном капитале, рассчитывается как разница между суммами уставного капитала на отчетную дату и уставного капитала на предшествующую отчетную дату.

13. Коэффициент К9 "Обязательства на ликвидные активы" рассчитывается по следующей формуле:

$$K9 = \left( \frac{\text{Обязательства}_t}{\text{ВЛА}_t} \right) * 100\% ,$$

где:

Обязательства<sub>t</sub> – общая сумма обязательств за вычетом доходов будущих периодов на отчетную дату;

ВЛAt – стоимость высоколиквидных активов, указанных в пункте 38 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (за вычетом обязательств по операциям "РЕПО"), на отчетную дату.

14. Коэффициент K10 "Страховые премии к получению на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K10 = \left( \frac{СПкП_t}{K_t} \right) * 100\% ,$$

где:

СПкПt – страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) на отчетную дату;

Kt – собственный капитал на отчетную дату.

15. Коэффициент K11 "Развитие заявленных убытков за один год на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K11 = \left( \frac{\text{развитие заявленных убытков за один год}}{K_{t-1}} \right) * 100\%$$

$$\text{развитие заявленных убытков за один год} = (РЗНУ^*_t + СВ_t + РУ_t - РЗНУ_{t-1}),$$

где:

Kt-1 – собственный капитал на предшествующую отчетную дату;

РЗНУt\* – чистый резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1;

РЗНУt-1 – чистый РЗНУ на предшествующую отчетную дату;

СВt – страховые выплаты без учета доли перестраховщика и за вычетом возмещения по регрессному требованию, выплаченные в отчетном периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1;

РУt – расходы на урегулирование убытков, оплаченных в отчетном периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1.

16. Коэффициент K12 "Развитие заявленных убытков за два года" рассчитывается по следующей формуле:

$$K12 = \left( \frac{\text{развитие заявленных убытков за два года}}{K_{t-2}} \right) * 100\%$$

развитие заявленных убытков за два года =  $(PЗНУ_{t-2}^{**} + СВ_{t,t-1} + РУ_{t,t-1} - PЗНУ_{t-2})$ ,

где:

$K_{t-2}$  – собственный капитал на дату t-2;

$PЗНУ_{t-2}^{**}$  – чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

$PЗНУ_{t-2}$  – чистый РЗНУ на дату t-2;

$СВ_{t,t-1}$  – страховые выплаты без учета доли перестраховщика и за вычетом возмещения по регрессному требованию, выплаченные в отчетном периоде и в предшествующем периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

$РУ_{t,t-1}$  – расходы на урегулирование убытков, оплаченных в отчетном периоде и в предшествующем периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2.

Расчет данного коэффициента не производится страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность менее трех лет.

17. Коэффициент K13 "Дефицит (профицит) оценки текущих резервов на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K13 = \left( \frac{ЧЗП_t * (СКРП)}{K_t} \right) * 100\%$$

СКРП =

$$= \text{среднее} \left\{ \frac{PЗНУ_{t-1} + PПНУ_{t-1} + \text{развитие заявленных убытков за один год}}{ЧЗП_{t-1}}; \frac{PЗНУ_{t-2} + PПНУ_{t-2} + \text{развитие заявленных убытков за два года}}{ЧЗП_{t-2}} \right\}$$

развитие заявленных убытков за один год =  $(PЗНУ_t^* + СВ_t - PЗНУ_{t-1})$   
 развитие заявленных убытков за два года =  $(PЗНУ_{t-2}^{**} + СВ_{t,t-1} - PЗНУ_{t-2})$ ,

где:

$K_t$  – собственный капитал на отчетную дату;

$ЧЗП_t$  – чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

$ЧЗП_{t-1}$  – чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

ЧЗП<sub>t-2</sub> – чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на вторую предшествующую отчетную дату;

СКРП – средний коэффициент резервов на премии;

СВ<sub>t</sub> – страховые выплаты, выплаченные в отчетном периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1;

СВ<sub>t,t-1</sub> – страховые выплаты, выплаченные в отчетном периоде и в предшествующем периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

РЗНУ<sub>t\*</sub> – чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1;

РЗНУ<sub>t\*\*</sub> – чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

РЗНУ<sub>t-1</sub> – чистый РЗНУ на предшествующую отчетную дату;

РПНУ<sub>t-1</sub> – чистый резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) на предшествующую отчетную дату;

РЗНУ<sub>t-2</sub> – чистый РЗНУ на вторую предшествующую отчетную дату;

РПНУ<sub>t-2</sub> – чистый РПНУ на вторую предшествующую отчетную дату;

Расчет данного коэффициента не производится страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность менее трех лет.

Приложение 4  
к постановлению  
Приложение 3-2  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и  
внутреннего контроля для  
страховых (перестраховочных)  
организаций  
Форма

## **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни"

Индекс формы административных данных: RASA\_2LI

Периодичность: ежегодная

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

Круг лиц, представляющих информацию: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни"

Форма

**(наименование страховой (перестраховочной) организации)**

Наименование коэффициента системы оценки рисков	Значение		Стандартный диапазон	Риски	Краткое описание / рекомендации	Краткое пояснение при отклонении от стандартного диапазона (для отчетного года)
	предыдущего отчетного года, в %	отчетного года, в %				
1	2	3	4	5	6	7
K1 "Изменение в откорректированном капитале"			-10%<K1<50%	операционный, стратегический	K1 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации в течение года. K1>50% может указывать на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации или слияние/поглощение. При K1<-10% необходимо определить факторы, влияющие на изменения. Факторы, которые могут оказать влияние: а) выплаченные дивиденды; б) нерезализованный доход или убыток по инвестициям; в) изменение резервов в результате переоценки; г)	

				изменения непризнаваемых активов; д) изменения в принципах бухгалтерского учета; е) изменения в системе налогообложения.
K2 "Изменение капитала"		-10%<K2<50%	операционный, стратегический	<p>K2 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения, основываясь на результатах основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (фактическая оценка основной деятельности с учетом изъятий и пополнений уставного капитала)</p> <p>K2 необходимо рассматривать совместно с K1. Если результат коэффициента K2 выше, чем результат коэффициента K1, то это может указывать на сильную родительскую организацию или поддержку со стороны акционера и связанных лиц, желающих поддерживать достаточный уровень капитала. В связи с этим, при анализе необходимо учитывать стабильность родительской организации, страховой группы, а</p>

также проверку характера активов, финансирующих добавочный капитал

.  
Если несмотря на докапитализацию К2 принимает отрицательное значение или выходит за нижний предел диапазона, должны быть проанализированы причины уменьшения капитала и излишков, чтобы определить причины снижения и тенденцию. Если К2 показывает отрицательную тенденцию в течение нескольких лет - возможны проблемы с операционной деятельностью страховой (перестраховочной) организации.

К3 дает оценку способности страховой (перестраховочной) организации использовать активы для получения прибыли. Факторы, которые могут влиять на уровень рентабельности: а) уровень смертности и заболеваемости; б) достаточность инвестиционного дохода К4; в) уровень комиссионных расходов; г) обязательные резервные

К3 "Рентабельность"

К3>0%

операционный

					<p>требования, действующие процентные ставки и показатели смертности.</p>
<p>К4 "Достаточность инвестиционного дохода"</p>			<p><math>125\% &lt; K4 &lt; 900\%</math></p>	<p>рыночный, стратегический, страховых резервов</p>	<p>К4 дает оценку достаточности инвестиционного дохода для удовлетворения процентных требований по обязательствам страховой (перестраховочной) организации. Факторы, которые могут влиять на низкий уровень К4:</p> <p>а) спекулятивные инвестиции, предназначенные для получения большого дохода в долгосрочной перспективе, обеспечивают небольшой доход в промежуточном периоде; б) крупные инвестиции страховой (перестраховочной) организации в дочерние компании или предприятия акционера; в) крупные инвестиции в снабжение офисных помещений; г) крупные инвестиции в безналоговые облигации; д) высокие инвестиционные затраты.</p> <p>Если К4 выходит за пределы стандартного диапазона в течение двух последних лет страховой (</p>

					перестраховочной) организации необходимо провести меры по улучшению и недопущению дальнейшего ухудшения ситуации.
К5 "Отношение непризнаваемых активов к признаваемым активам"			К5<10%	ликвидности, кредитный	К5 дает оценку степени приобретенных страховой (перестраховочной) организацией непризнаваемых активов или рискованных активов, эффективности структуры активов. При анализе рекомендуется определить характер непризнаваемых активов и причин попадания активов в эту категорию, сравнить сумму непризнаваемых активов с капиталом, чтобы определить влияние непризнаваемых активов на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации. При анализе рекомендуется учитывать отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования) К8.
					К6 дает оценку разрыва между инвестициями и

<p>К6 "Относительное изменение дюрации"</p>			<p>К6&gt;0%</p>	<p>кредитный, ликвидности, операционный</p>	<p>обязательствами.  К6&gt;0% указывает на сокращение разрыва между сроками возврата инвестиции и исполнения обязательств как по совокупному портфелю, так и инвестициям и обязательствам со сроком возврата и исполнения свыше 10 лет по сравнению с предыдущим годом.  К6≤0% указывает на увеличение/ неизменение разрыва между сроками возврата инвестиции и исполнения обязательств как по совокупному портфелю, так и инвестициям и обязательствам со сроком возврата и исполнения свыше 10 лет по сравнению с предыдущим годом.  При анализе необходимо изучить изменение структуры страховых премий по классам К10 и изменение структуры признаваемых активов К11.</p>
					<p>К7 дает оценку вложений в капитал аффилированных и (или) связанных лиц.  При К7&gt;20% необходимо определить, соответствуют ли инвестиции страховой (</p>

<p>К7 "Инвестиции в капитал аффилированных и (или) связанных лиц"</p>			<p>К7&lt;20%</p>	<p>кредитный, ликвидности, рыночный</p>	<p>перестраховочной) организации и причитающиеся ей суммы от аффилированных и (или) связанных лиц защите интересов страхователей, так как если сумма вложений в аффилированные и (или) связанные лица большая, то у страховой (перестраховочной) организации может возникнуть высокая неликвидность или низкая доходность.</p>	
<p>К8 "Отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования)"</p>			<p>К8&lt;50%</p>	<p>андеррайтинга, перестрахования</p>	<p>К8 дает оценку перестраховочной деятельности страховой (перестраховочной) организации. При К8&gt;50% возможно превышение исходящего перестрахования, необходимо оценить эффективность перестрахования путем оценки вероятного убытка на основе статистических данных, возмещения от перестраховщика и его платежеспособности.</p>	
					<p>К9 дает оценку стабильности/ нестабильности операционной деятельности в менеджменте. При К9&gt;50% возможны резкое увеличение объема страховых премий страховой (</p>	

К9 "Изменение подписанных премий"

$-10\% < K9 < 50\%$

андеррайтинга

перестраховочной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, уход со страхового рынка страховщиков, изменение в экономической сфере, законодательные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестраховочной) организации и т.д. При  $K9 < -10\%$  возможны резкое уменьшение объема страховых премий страховой (перестраховочной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, появление на страховом рынке новых страховщиков, изменение в экономической сфере, законодательные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестраховочной) организации и т.д. При анализе рекомендуется учитывать изменение структуры страховых премий по классам К10 и изменение

				<p>резервирования по отношению к страховым премиям К 1 2 .</p> <p>Кроме того, необходимо рассмотреть ключевые области, оказавшие влияние на изменение, оценить бизнес-план менеджмента в части руководства по управлению ситуацией, необходимой для поддержания финансовой устойчивости.</p>	
<p>К10 "Изменение структуры страховых премий по классам"</p>			<p>К10&lt;5%</p>	<p>андеррайтинга, стратегический</p>	<p>К10 дает оценку изменению структуры и направления продаж в зависимости от изменений в экономической среде, разработки новых продуктов и т . д .</p> <p>При К10&gt;5% возможно резкое увеличение объема страховых премий страховой (перестраховочной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, уход со страхового рынка страховщиков, изменение в экономической с ф е р е , законодательные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестраховочной)</p>

					<p>организации и т.д., что приводит к изменению структуры страховых премий по классам. При анализе рекомендуется учитывать относительное изменение дюрации К6, изменение подписанных премий К9 и изменение резервирования по отношению к страховым премиям К12.</p>
<p>К11 "Изменение структуры признаваемых активов"</p>			<p>К11&lt;5%</p>	<p>кредитный, рыночный, стратегический</p>	<p>К11 дает оценку изменению структуры и направления инвестирования страховой (перестраховочной) организации. К11&gt;5% может указывать на изменение структуры и направления инвестирования в зависимости от изменений инвестиционной политики страховой (перестраховочной) организации, изменений в экономической среде и т.д. При анализе рекомендуется учитывать относительное изменение дюрации К6.</p>
					<p>К12 дает оценку изменению прироста резерва к премиям по сравнению с предыдущим годом.</p>

K12 "Изменение резервирования по отношению к страховым премиям"			-20%<K12<20%	страховых резервов	Отклонения могут указывать на изменение структуры и направления продаж в зависимости от изменений в экономической среде, системе продаж, ухода со страхового рынка или появления на страховом рынке новых страховщиков, законодательные изменения, результат смены акционера/ менеджмента и т.д. При анализе рекомендуется учитывать изменение подписанных премий K9, изменение структуры страховых премий по классам K10.
---	--	--	--------------	--------------------	--

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

Пояснения по коэффициентам системы оценки рисков, выходящим за пределы стандартного диапазона

---



---



---



---



---



---

Наименование _____	Адрес _____
Телефон _____	
Адрес электронной почты _____	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание анализа

---

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон  
Руководитель подразделения по управлению рисками

\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон Исполнитель \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение  
к форме анализа коэффициентов  
системы оценки рисков  
страховой (перестраховочной)  
организации, осуществляющей  
деятельность по отрасли  
"страхование жизни"

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

**Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной)  
организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" (индекс – RASA\_2LI, периодичность – ежегодная)**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" (далее – Форма).

2. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежегодно по состоянию на конец отчетного периода.

3. В столбцах 2 и 3 Анализа указываются значения коэффициентов предыдущего отчетного года и отчетного года соответственно (в процентах, до второго знака после запятой).

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание Формы, руководитель подразделения по управлению рисками и исполнитель.

### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Коэффициент K1 "Изменение в откорректированном капитале" рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{K_t - \Delta UK_t - \Delta DK_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} * 100\% ,$$

где:

$K_t$

– собственный капитал на отчетную дату;

$\Delta UK_t$

– изменение уставного капитала по сравнению с предыдущим годом;

$\Delta DK_t$

– изменение дополнительно оплаченного капитала по сравнению с предыдущим годом;

$K_{t-1}$

– собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

6. Коэффициент K2 "Изменение капитала" рассчитывается по следующей формуле:

$$K2 = \frac{K_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} * 100\% ,$$

где:

$K_t$  – собственный капитал на отчетную дату;

$K_{t-1}$  – собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

7. Коэффициент K3 "Рентабельность" рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \frac{ЧП_t}{Д_t} * 100\% ,$$

где:

ЧП<sub>t</sub> – итоговая чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов на отчетную дату;

Д<sub>t</sub> – общая сумма доходов на отчетную дату.

8. Коэффициент K4 "Достаточность инвестиционного дохода" рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \frac{\Phi D_t}{ИД_t} * 100\%$$

$$ИД_t = \left( \frac{РНУ_t + РНУ_{t-1}}{2} \right) * i ,$$

где:

$\Phi D_t$

– фактический доход от инвестиционной деятельности на отчетную дату в тенге;

$ИД_t$

– инвестиционный доход, заложенный по страховым продуктам, на отчетную дату в тенге;

$РНУ_t$

– резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета на отчетную дату;

$РНУ_{t-1}$

– резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета на предшествующую отчетную дату;

$i$

– ставка доходности резервного базиса в %.

9. Коэффициент К5 "Отношение непризнаваемых активов к признаваемым активам" рассчитывается по следующей формуле:

$$K5 = \frac{A_t - ПА_t - АкПЗНУ_t}{ПА_t} * 100\% ,$$

где:

$A_t$

– общая сумма активов на отчетную дату;

$ПА_t$

– общая сумма активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности (далее – АКЛ) на отчетную дату, сумма по балансу;

$АкПЗНУ_t$

– активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) на отчетную дату.

10. Коэффициент К6 "Относительное изменение дюрации" состоит из двух частей К61 и К62, для которых формула расчета и допустимые значения одинаковы. К61 рассчитывается для всего срока по портфелю страховой (перестраховочной) организаций, тогда как К62 рассчитывается для срока свыше 10 лет. При этом значение К6 принимает минимальное значение из К61 и К62 и рассчитывается по следующей формуле:

$$К6 = \left( \frac{ДИ_t}{ДО_t} - \frac{ДИ_{t-1}}{ДО_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

$ДИ_t$

– срок возврата инвестиции на отчетную дату;

$ДО_t$

– срок исполнения обязательств на отчетную дату;

$ДИ_{t-1}$

– срок возврата инвестиции на предшествующую отчетную дату;

$ДО_{t-1}$

– срок исполнения обязательств на предшествующую отчетную дату.

Срок возврата инвестиции рассчитывается путем нахождения средневзвешенного значения по дюрациям, рассчитанным отдельно для каждой инвестиции, имеющей дату погашения.

Срок исполнения обязательств рассчитывается путем нахождения средневзвешенного значения по срокам исполнения обязательств, рассчитанных отдельно для каждого договора страхования.

11. Коэффициент К7 "Инвестиции в капитал аффилированных и (или) связанных лиц" рассчитывается по следующей формуле:

$$K7 = \frac{ДЗА_t + ИА_t}{K_t} * 100\% ,$$

где:

$ДЗА_t$

– дебиторская задолженность по аффилированным и (или) связанным лицам на отчетную дату;

$ИА_t$

– инвестиции в аффилированные и (или) связанные лица на отчетную дату;

$K_t$

– собственный капитал на отчетную дату.

12. Коэффициент К8 "Отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования)", рассчитывается по каждому классу страхования. При этом значение К8 принимает максимальное значение среди , которые рассчитываются по следующей формуле:

$$K8_i = \frac{СПП_{t_i}}{СП_{t_i}} * 100\% ,$$

где:

$СПП_{t_i}$  – страховые премии, переданные на перестрахование, на отчетную дату по  $i$  – му классу страхования;

$СП_{t_i}$  – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату по  $i$  – му классу страхования.

13. Коэффициент К9 "Изменение подписанных премий" рассчитывается по следующей формуле:

$$K9 = \frac{СП_t - СП_{t-1}}{СП_{t-1}} * 100\% ,$$

где:

$СП_t$  – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

СПт-1 – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату.

14. Коэффициент К10 "Изменение структуры страховых премий по классам" рассчитывается по следующей формуле:

$$K10 = \frac{\sum_{i=1}^N \left| \frac{СП_t^i}{СП_t} - \frac{СП_{t-1}^i}{СП_{t-1}} \right|}{N} * 100\% ,$$

где:

$СП_t^i$

– страховые премии по  $i$  – ному классу страхования, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

$СП_t$

– страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

$СП_{t-1}^i$

– страховые премии по  $i$  – ному классу страхования, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

$СП_{t-1}$

– страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

$N$

– количество классов страхования.

15. Коэффициент К11 "Изменение структуры признаваемых активов" рассчитывается по следующей формуле:

$$K11 = \frac{\sum_{i=1}^{12} \left| \frac{BA_t^i}{BA_t} - \frac{BA_{t-1}^i}{BA_{t-1}} \right|}{12} * 100\% ,$$

где:

$BA_t^i$

– сумма  $i$  - го признаваемого актива на отчетную дату, сумма по балансу;

$BA_t$

– сумма признаваемых активов на отчетную дату, сумма по балансу;

$BA_{t-1}^i$

– сумма  $i$  - го признаваемого актива на предшествующую отчетную дату, сумма по балансу;

$BA_{t-1}$

– сумма признаваемых активов на предшествующую отчетную дату.

В качестве признаваемых активов принимаются активы по балансовой стоимости, подпадающие под определение АКЛ согласно пункту 39 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794.

Структура признаваемых активов для расчета коэффициента K11:

- 1) деньги;
- 2) вклады;
- 3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- 4) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан;
- 5) негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан;
- 6) ценные бумаги иностранных государств;
- 7) негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов;
- 8) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями;

9) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;

10) паи;

11) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан;

12) иные активы.

16. Коэффициент К12 "Изменение резервирования по отношению к страховым премиям" рассчитывается по следующей формуле:

$$K12 = \left( \frac{CP_t - CP_{t-1}}{СП_t} - \frac{CP_{t-1} - CP_{t-2}}{СП_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

СП<sub>t</sub> – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

СП<sub>t-1</sub> – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

СР<sub>t</sub> – сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату;

СР<sub>t-1</sub> – сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на предшествующую отчетную дату;

СР<sub>t-2</sub> – сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на вторую предшествующую отчетную дату.

Расчет данного коэффициента не производится страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность менее трех лет.

Приложение 5  
к постановлению  
Приложение 4 к Правилам  
формирования системы  
управления рисками и  
внутреннего контроля для  
страховых (перестраховочных)  
организаций  
Форма

## **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций





1.4.2	<p>акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 1.4.1, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
1.4.3	<p>акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
1.4.4	<p>акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175 (далее - Требования № 54), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
1.4.5	<p>долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по</p>							

	национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.4.6	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и иностранных государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.4.7	долговые ценные бумаги, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.5	Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.6	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.7	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:								
1.7.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и								



1.11	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативов									
2	Активы по балансу									
3	Обязательства по классам страхования									
3.1	Страхование жизни									
3.2	Аннуитетное страхование									
3.3	Страхование от несчастных случаев									
3.4	Страхование на случай болезни									
4	Показатель гэп (строка 1- строка 3)									
5	Показатель гэп в процентах от активов ( строка 4/строка 2)									
6	Кумулятивный гэп									
7	Кумулятивный гэп в процентах от активов ( строка 6/строка 2)									

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

Наименование \_\_\_\_\_ Адрес \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гэп-анализа

\_\_\_\_\_  
 фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель подразделения по управлению рисками \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение  
 к форме гэп-анализа для  
 страховых организаций,  
 осуществляющих деятельность в  
 отрасли "страхование жизни"

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

Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (индекс – GAP-LI1, периодичность – ежеквартальная)

### Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (далее – Форма).

2. Форма заполняется страховой организацией, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода.

3. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пястам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гэп-анализа, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В столбце 10 указываются активы, не имеющие срока погашения.

6. В строке 6 кумулятивный гэп рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кумулятивный\_гэп}_i = \sum_{i=1}^i \text{Показатель\_гэп}_i$$