

**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 1к постановлению ПравленияАгентства Республики Казахстанпо регулированию и надзоруфинансового рынка и финансовыхорганизацийот 27 декабря 2010 года № 181"Приложение 2к Инструкции о требованияхпо наличию систем управлениярисками и внутреннего контроляв страховых (перестраховочных)организацияхФорма 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 2к постановлению ПравленияАгентства Республики Казахстанпо регулированию и надзоруфинансового рынка и финансовыхорганизацийот 27 декабря 2010 года № 181"Приложение 3к Инструкции о требованияхпо наличию систем управлениярисками и внутреннего контроляв 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 3к постановлению ПравленияАгентства Республики Казахстанпо регулированию и надзоруфинансового рынка и финансовыхорганизацийот 27 декабря 2010 года № 181"Приложение 4к Инструкции о требованияхпо наличию систем управлениярисками и внутреннего контроляв 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