



О внесении изменений 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, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан"

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 января 2023 года № 1. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 января 2023 года № 31813

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, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с законами Республики Казахстан "О страховой деятельности", "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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

пункт 2 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) иные 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-тестирование - 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 статистических данных;

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 иной 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 иной управленческой отчетности.

При применении требований Правил к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:

под советом директоров понимается соответствующий орган управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под правлением понимаются руководящие работники филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под капиталом подразумевается сумма счета головного офиса, резервов и результатов деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под финансовой отчетностью понимается отчетность по данным бухгалтерского учета филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Требования Правил не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в части соблюдения требований законодательства об акционерных обществах и рынке ценных бумаг, а также пунктов 13-1, 13-2 Правил.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"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 осуществлением страховых выплат в нарушение условий договоров страхования;

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.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

1) определение рисков:

оценка рискообразующих факторов и риска (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин расходов (убытков), их вероятности и размеров);

классификация рисков (осуществляется по результатам исследования специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертных оценок исторических данных, анализа карты рисков);

2) измерение рисков, периодичность проведения которых устанавливается советом директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;

3) осуществление регулярного стресс-тестирования и анализа рисков;

4) выбор и применение метода управления рисками;

5) корректирование системы управления рисками.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Организация на основании финансовой и иной отчетности организации на отчетную дату осуществляет стресс-тестирование по рискам.

Организация представляет в уполномоченный орган стресс-тестирование по рискам по форме согласно приложению 3 к Правилам на ежеквартальной основе не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

К стресс-тестированию по рискам прилагается заключение руководителя подразделения по управлению рисками, содержащее:

анализ подверженности организации рискам;

определение рисков, влияющих в большей степени на финансовое положение организации.";

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-тестирования и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

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

9) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность маржи платежеспособности;

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;

требований 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.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:

положения подпунктов 1) и 2) настоящего пункта применяются к функциональным обязанностям подразделения по управлению рисками страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

положения подпунктов 3), 11) и 12) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан."

пункт 38 изложить в следующей редакции:

"38. Работники организации информируют службу внутреннего аудита о следующих сделках (операциях):

1) любых сделках (операциях) (в том числе по договорам страхования (перестрахования) на сумму более 1 (одного) миллиона тенге с оплатой в наличной форме;

2) осуществлении страховой выплаты в размере более 3 000 (трех тысяч) месячных расчетных показателей;

3) других сделках (операциях), вызывающих сомнения в их законности.";

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

в приложении 3-1:

пункт 17 приложения к форме анализа коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование" изложить в следующей редакции:

"17. Коэффициент К13 "Дефицит (профицит) оценки текущих резервов на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K13 = \left(\frac{\text{ЧЗП}_t + (\text{СКРП}) - \text{РУ}_t}{K_t} \right) * 100\%$$

СКРП = среднее

$$\left\{ \begin{array}{l} \frac{\text{РЗНУ}_{t-1} + \text{РПНУ}_{t-1} + \text{развитие заявленных убытков за один год}}{\text{ЧЗП}_{t-1}}; \\ \frac{\text{РЗНУ}_{t-2} + \text{РПНУ}_{t-2} + \text{развитие заявленных убытков за два года}}{\text{ЧЗП}_{t-2}} \end{array} \right\}$$

развитие заявленных убытков за один год

$$= (\text{РЗНУ}_t^* + \text{СВ}_t + \text{РУ}_{t,t-1} - \text{РЗНУ}_{t-1})$$

развитие заявленных убытков за два года

$$= (\text{РЗНУ}_t^{**} + \text{СВ}_{t,t-1} + \text{РУ}_{t,t-2} - \text{РЗНУ}_{t-2})$$

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;

РУ_t - резерв убытков на дату отчета;

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

ЧЗП_{t-2} - 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_t - 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;

$\text{РУ}_{t,t-1}$ - расходы на урегулирование убытков, оплаченных в отчетном периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1;

$\text{СВ}_{t,t-1}$ - 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;

$\text{РУ}_{t,t-2}$ - расходы на урегулирование убытков, оплаченных в отчетном периоде и в предшествующем периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

$RZNU_t^*$ - чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до $t-1$;

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

$RZNU_{t-1}$ - чистый РЗНУ на предшествующую отчетную дату;

$РПНУ_{t-1}$ - чистый резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) на предшествующую отчетную дату;

$RZNU_{t-2}$ - чистый РЗНУ на вторую предшествующую отчетную дату;

$РПНУ_{t-2}$ - чистый РПНУ на вторую предшествующую отчетную дату.

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

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

в приложении 5:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Принятие андеррайтингового решения по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) выше предела лимита на андеррайтера (подразделением по андеррайтингу), установленного советом директоров, осуществляется на основании рекомендации, выданной андеррайтером (андеррайтинговым подразделением), и заключения подразделения по управлению рисками.

Страховой организацией во внутреннем документе устанавливаются минимальный и максимальный пороги сумм до лимита андеррайтингового совета, предусматривающие обязательное согласование с андеррайтером (андеррайтинговым подразделением).

При принятии андеррайтингового решения учитываются следующие условия:

1) состояние страхового портфеля;

2) коэффициенты убыточности по виду страхования, к которому относится объект страхования;

3) риски, связанные с застрахованным и объектом страхования;

4) соблюдение лимитов собственного удержания, установленных актуарием и законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

5) иные факторы, влияющие на принятие андеррайтингового решения.";

пункты 9 и 10 изложить в следующей редакции:

"9. Организация формирует страховое дело, содержащее:

1) заявление, подписанное страхователем (застрахованным) на страхование, в том числе содержащее сведения об ознакомлении страхователя с условиями страхования и

получения им копии правил страхования (если договор страхования (перестрахования) заключен в форме договора присоединения (страхового полиса).

Требование по наличию подписи страхователя (застрахованного) в заявлении не распространяется на договоры, заключенные в электронной форме;

2) андеррайтинговое решение или его копию по договору страхования (перестрахования), за исключением договоров, заключенных по классам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;

3) копии документов, предоставленных страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и сюрвейером для принятия андеррайтингового решения;

4) договор страхования (перестрахования) и (или) страховой полис и внесенные изменения;

5) записи о результатах мониторинга состояния объекта страхования (перестрахования) движимого и (или) недвижимого имущества.

10. По договорам страхования (перестрахования), заключенным в электронной форме, страховое дело формируется в электронной форме.

Хранение страхового дела осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронной форме.";

пункт 3 приложения 9 изложить в следующей редакции:

"3. При передаче активов в управление управляющему инвестиционным портфелем правление обеспечивает указание в договоре с управляющим инвестиционным портфелем требований по:

1) неукоснительному соблюдению управляющим инвестиционным портфелем инвестиционной политики организации;

2) эффективному обмену информацией для осуществления мониторинга рисков, в том числе для осуществления стресс-тестирования;

3) ответственности управляющего инвестиционным портфелем за причинение убытков организации в результате управления инвестиционным портфелем в результате преднамеренных действий."

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.

*И.о. Председателя Агентства
Республики Казахстан
по регулированию
и развитию финансового рынка*

О. Кизатов

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Приложение 1 к постановлению
И.о. Председателя Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 23 января 2023 года № 1

Приложение 3
к Правилам формирования
системы управления рисками
и внутреннего контроля
для страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан
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: <https://www.gov.kz>
Стресс-тестирование 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-тестирование по ценовому риску

--	--	--	--	--

№	Наименование эмитента	Наименование ценной бумаги	Международный идентификационный номер (ISIN)	Балансовая стоимость финансового инструмента (в тыс. тенге)
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
...				
1	Итого убыток			
2	Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования			
3	Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования			

продолжение таблицы:

Сценарий снижения текущей стоимости финансового инструмента (в тыс. тенге)			Убыток при снижении стоимости финансового инструмента (в тыс. тенге)		
на 20 %	на 30 %	на 40 %	на 20 %	на 30 %	на 40 %
6	7	8	9	10	11

Примечание:

1. В столбце 2 указывается наименование эмитента долевых инструментов (акции, депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс).
2. В столбцах 3 и 4 указывается наименование ценной бумаги и его международный идентификационный номер (ISIN).
3. В столбце 5 указывается балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату.
4. В столбцах 6, 7 и 8 указывается балансовая стоимость финансового инструмента при снижении ее на 20 %, 30 % и 40 %, соответственно.
5. В столбцах 9, 10 и 11 указывается разница между балансовой стоимостью финансового инструмента и ее прогнозной сниженной стоимостью.

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 2

Стресс-тестирование по процентному риску

№	Балансовая стоимость

	Наименование эмитента	финансового инструмента в тыс. тенге (факт.)	Ставка доходности (факт.)	Прогнозное значение ставки доходности (+1 %)
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
...				
1	Итого убыток			
2	Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования			
3	Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования			

продолжение таблицы:

Прогнозная стоимость финансового инструмента при ставке доходности (+1%)	Сумма убытка при ставке доходности (+1%) в тыс. тенге
6	7

Примечание:

1. В столбце 2 указывается наименование эмитентов облигации.
2. В столбце 3 указывается балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату, учитываемых по следующим статьям бухгалтерского баланса: "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка" и "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)".
3. В столбце 4 указывается фактическая ставка доходности к погашению по облигации на отчетную дату.
4. В столбце 5 указывается прогнозное значение ставки доходности облигации при увеличении ее на 1 %.
5. В столбце 7 указывается прогнозное значение суммы убытка при увеличении ставки доходности облигации.

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 3

Стресс-тестирование по валютному риску

Наименование иностранной валюты	Текущая стоимость активов и обязательств, номинированных в данной иностранной валюте в тенге		Сценарий снижения тенге по отношению к иностранной валюте		Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства

1	2	3	4	5	6	7
USD						
EURO						
RUB						
Иные валюты						
Итого						

продолжение таблицы:

Убыток (доход) по сценарию снижения тенге по отношению к иностранной валюте		Убыток (доход) по сценарию укрепления тенге по отношению к иностранной валюте		По результатам снижения тенге по отношению к иностранной валюте		По результатам укрепления тенге по отношению к иностранной валюте	
Активы (2-4)	Обязательства (3-5)	Активы (2-6)	Обязательства (3-7)	НМП	НВЛА	НМП	НВЛА
8	9	10	11	12	13	14	15

Примечание:

1. НМП – норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования;
ВЛА - Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования.
 2. Стресс-тестированию подлежат активы и обязательства страховой организации.
 3. Сценарий для проведения стресс-тестирования: USD, EURO – $\pm 20\%$; RUB – $\pm 10\%$; иные валюты – $\pm 10\%$.
 4. В столбцах 2 и 3 указывается текущая стоимость активов и обязательств, номинированных в данной иностранной валюте в тенге на отчетную дату.
 5. В столбцах 4, 5, 6 и 7 указывается прогнозная балансовая сумма активов и обязательств при сценариях снижения и укрепления тенге по отношению к иностранной валюте, соответственно.
 6. В столбцах 8, 9, 10 и 11 указывается прогнозный убыток (доход) по сценарию снижения и укрепления тенге по отношению к иностранной валюте, соответственно (разница между фактическими и прогнозными значениями активов и обязательств).
- Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 4.1

Стресс-тестирование по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности

№	Наименование статьи	Сценарий приостановления сбора страховых премий				
		На отчетный квартал	1 - ый прогнозный квартал	2 - ой прогнозный квартал	3 - й прогнозный квартал	4 - ый прогнозный квартал

1	2	3	4	5	6	7
1	Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов (тыс. тенге)					
2	Норматив достаточности и маржи платежеспособности					
3	Норматив достаточности и остаточности высоколиквидных активов					

Примечание:

1. В целях проведения стресс-тестирования по приостановлению сбора страховых премий страховой (перестраховочной) организации необходимо осуществить прогноз изменения финансовых показателей и значений пруденциальных нормативов с учетом отсутствия доходов по страховой части и сохранения постоянных расходов и расходов по страховым выплатам.
2. По данному сценарию страховой (перестраховочной) организации необходимо предусмотреть осуществление страховых выплат по имеющимся в портфеле договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату (отсутствие новых поступлений, соответственно, страховых выплат по ним).
3. Форма по данному стресс-тестированию заполняется на 4 (четыре) прогнозных квартала (год в разрезе кварталов).

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 4.2

№	Наименование статьи	Сценарий увеличения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета ввиду роста ставки индексации	
		Значение показателя на отчетную дату	Значение показателя после стресс-тестирования
1	2	3	4
1	Ставка индексации страховых выплат		8,25%

2	Резерв не произошедших убытков (по договорам аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей")		
3	Норматив достаточности маржи платежеспособности		
4	Норматив достаточности высоколиквидных активов		

Примечание:

1. Сценарий увеличения резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", рассчитывается на отчетную дату при использовании ставки индексации на уровне 8,25 %.

При значительных отклонениях ставки от значения 8,25 %, опираясь на профессиональное суждение, актуарий представляет обоснованную альтернативную ставку.

2. К форме стресс-тестирования прикладывается отчет по действующим договорам аннуитета, заключенным в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (с учетом новой индексации) (представляется в электронной форме).

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 4.3

№	Наименование статьи	Фактическая сумма на отчетную дату	Сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования) на:		
			10 %	20 %	30 %
1	2	3	4	5	6
1	Страховые премии по действующим договорам				

	страхования (перестрахования)				
2	Сумма комиссионного вознаграждения по договорам страхования (перестрахования), по которым произойдет расторжение	X			
3	Итого сумма убытка (строки 1+2)	X			
4	Норматив достаточности маржи платежеспособности				
5	Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов				

Примечание:

1. Стресс-тестирование по риску расторжения договоров страхования предусматривает сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования) от 10 % до 30 %.
2. В столбцах 4, 5 и 6 указываются прогнозные значения статей Таблицы.
3. По строке 2 формы стресс-тестирования указывается сумма комиссионного вознаграждения по договорам страхования (перестрахования), по которым произошло расторжение (пропорционально к страховой премии).
4. Для расчета прогнозных значений пруденциальных нормативов необходимо учитывать сумму расходов, связанных с расторжением договора страхования (перестрахования), и сумму расходов по выплате комиссионного вознаграждения по данным договорам.

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 5.1

Стресс-тестирование по кредитному риску

№		Сценарий снижения рейтинговой оценки по финансовым инструментам, перестраховщикам, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов		

	Наименование статьи	Фактическое значение отчетную дату	Прогнозное значение	Убыток/Разница
1	2	3	4	5
1	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности в тыс. тенге			
2	Минимальный размер маржи платежеспособности			
3	Норматив достаточности маржи платежеспособности			
4	Сумма высоколиквидных активов в тыс. тенге			
5	Норматив достаточности высоколиквидных активов			

Примечание:

1. Для проведения данного стресс-тестирования необходимо осуществить расчет норматива достаточности маржи платежеспособности и расчет норматива достаточности высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации (далее – расчеты) с учетом снижения рейтингой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов на 1 пункт (one notch) (уан нoч). Снижение рейтинговой оценки осуществляется по тем строкам расчетов, по которым установлено требование по рейтинговым оценкам, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых

страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794.

2. Фактическая маржа платежеспособности является наименьшей из двух величин, рассчитанных с учетом статей капитала и с учетом их классификации по качеству и ликвидности после снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов на 1 пункт (one notch) (уан ноч).

3. По паям, имеющим рейтинговую оценку рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар), необходимо снизить оценку на 1 звезду.

4. Минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации должен увеличиваться на сумму премий, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования, в зависимости от сниженной рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан на предыдущую отчетную дату.

5. В комментариях к стресс-тестированию по риску снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, указывается основная причина образования убытка по итогам проведения стресс-тестирования (разницы между фактическими и прогнозными значениями пруденциальных нормативов).

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 5.2

Наименование класса страхования	Сценарий несвоевременного осуществления выплаты перестраховщиком					
	Номер договора страхования	Страхователь	Перестраховщик	Лимит ответственности (страховая сумма)	Сумма ответственности перестраховщика	5% от суммы ответственности перестраховщика
1	2	3	4	5	6	7
Итого убыток:						
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования						
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования						

Примечание:

1. В столбцах 1-6 указывается информация по договору перестрахования с наибольшей страховой суммой. По данному договору перестрахования сумма ответственности, переданной перестраховщику, в размере 5 % обнуляется.

2. Норматив достаточности маржи платежеспособности и норматив достаточности высоколиквидных активов рассчитывается с учетом вычета суммы ответственности перестраховщика по договору перестрахования в размере 5 %.

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 5.3

Наименование страхователя	Сценарий с учетом вероятности дефолта (перестраховочной организации)							
	Номер договора (полиса) страхования и (или) дополнительного соглашения	Наименование перестраховщика	Резерв незаработанных премий	Кредитный рейтинг перестраховщика	Вероятность дефолта (PD) в соответствии с Таблицей вероятности дефолта	Убыток по выбранному сценарию (EL) (в тенге)	Резерв незаработанных премий (с учетом вероятности дефолта (PD))	
1	2	3	4	5	6	7 = 4*6	8 = 4+7	
Итого:								
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования								
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования								

Примечание:

1. Расчет по кредитному риску перестраховщика осуществляется согласно Таблице вероятности дефолта (PD) посредством снижения рейтинга перестраховщика на 1 категорию и, соответственно, возможное влияние на показатели пруденциальных нормативов страховой организации:

S&P, Fitch	Moody's	PD в %
AAA	Aaa	0
AA+	Aa1	0
AA	Aa2	0
AA-	Aa3	0
A+	A1	0
A	A2	0,06
A-	A3	0,1
BBB+	Baa1	0,14
BBB	Baa2	0,18
BBB-	Baa3	0,48
BB+	Ba1	0,76
BB	Ba2	1,06

BB-	Ba3	2,44
B+	B1	3,82
B	B2	5,2
B-	B3	10,07
CCC+	Caа1	14,93
CCC	Caа2	19,79
CCC-	Caа3	46,52
C	Ca	73,26
D	D	100

Комментарий к стресс-тестированию

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание стресс-тестирования _____

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

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме стресс-тестирования
по рискам

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Стресс-тестирование по рискам (индекс – 1-STRESS-TEST, периодичность – ежеквартальная)

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-тестирование по рискам" (далее – Форма).

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

3. Страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "общее страхование", заполняют Таблицы 1 - 3, 4.1, 4.3, 5.1 - 5.3 Формы.

1.2	Вклады - всего, в т о м числе:								
	<p>вклады в банках второго уровня Республи к и Казахста н , соответст вующих одному и з следующ и х требован и й : имеют долгосро чный кредитны й рейтинг не ниже " BB-" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств, и л и рейтинго в у ю оценку не ниже " kzBB" по национал ьной шкале</p>								

1.2.1

Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), 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; являются дочерними и банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте

<p>не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "В" до "В+" по международной шкале агентства</p>								

1.2.2

Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по

	сомнительным долгам								
1.3	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными и исполнительными								

<p>1.4</p> <p>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</p>								
<p>1.5</p> <p>Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи,</p>								

	<p>осуществляющей деятельность на территории и Республики Казахстан, в том числе:</p>							
<p>1.5.1</p>	<p>акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтингую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг</p>							

<p>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>								
<p>1.5.2</p> <p>акции эмитента, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанные</p>								

	<p>х в строке 1.4.1, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
1.5.3	<p>акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг вую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогич</p>								

<p>ного уровня п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств, и депозита рные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>акции, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Республи к и Казахста н о рынке ценных бумаг, допущен ные к обращен ию на фондовой бирже в соответст вии с Требован иями к эмитента м и их ценным</p>								

1.5.4

бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации и нормативных правовых актов под № 15175 (далее - Требования № 54), и депозитарные расписки, базовым

<p>активом которых являются данные акции, за исключен и е м акций, указанны х в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Республи к и Казахста н о рынке ценных бумаг и других государст в , имеющие (эмитент которых имеет) долгосро чный кредитны й рейтинг не ниже " BB-" по междуна родной шкале агентства Standard</p>								

1.5.5

& Poor's
(
Стандард
энд Пурс
) или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
одного из
других
рейтинго
в ы х
агентств,
и л и
рейтинго
в у ю
оценку
не ниже "
kzBB" по
национал
ьной
шкале
Standard
& Poor's (
Стандард
энд Пурс
) , или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
п о
национал
ьной
шкале
одного из
других
рейтинго
в ы х
агентств (
с учетом
сумм
основног
о долга и
начислен
ного
вознагра
ждения),
з а
вычетом
резерва
п о
сомнител

	<p>ьным долгам</p>								
<p>1.5.6</p>	<p>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 (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую</p>								

<p>оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями № 54, за</p>								

<p>1.5.7</p> <p>исключен и е м долговых ценных бумаг, указанны х в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>1.6</p> <p>Акции акционер ного общества "Фонд гарантир ования страховы х выплат ", за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>Ценные бумаги, имеющие статус государст венных, выпущен ные централь ными правител ьствами иностран</p>								

1.7	<p>ных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
1.8	<p>Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:</p>							
	<p>акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую</p>							

<p>1.8.1</p> <p>оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного</p>								

1.8.2	<p>уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
	<p>Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 3.9 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов в страховой (перестраховочной) организации и страховой группы</p>							

<p>1.9</p> <p>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 и нормативных правовых актов под № 14794 (далее - Нормативы)</p>								
<p>Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонск</p>								

1.10

о й
ассоциац
и ей
рынка
драгоцен
ных
металлов
(London
Bullion
Market
Associati
on) ((Ландон
буллиан
маркет
ассосиэй
шн) и
обозначе
нным в
документ
а х
данной
ассоциац
ии как
стандарт
"
Лондонск
а я
качестве
нная
поставка"
("London
Good
Delivery"
) (" (Ландон
гуд
деливери
") и
металлич
еские
депозиты
, в том
числе в
банках-н
ерезиден
т а х
Республи
к и
Казахста
н ,
обладаю
щих
рейтинго

	<p>в о й оценкой не ниже " AA " по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) , или рейтинго м аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств</p>								
1.11	<p>Паи - всего, в т о м числе:</p>								
1.11.1	<p>па и , соответс твующие требован иям подп ункта 23) пункта 38 Нормати вов, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
1.11.2	<p>па и , соответс твующие требован иям подп ункта 24) пункта 38 Нормати вов, за вычетом</p>								

	резерва п о сомнител ьным долгам								
1.11.3	п а и открытог о и интервал ьного паевого инвестиц ионного фонда, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.12	Инструм енты исламско г о финансир ования, соответст вующие требован иям подп унктов 25 , 26) пункта 38 Нормати вов								
1.13	Требован ия к эмитента м ценных бумаг по выплате номиналь н о й стоимост и ценных бумаг, возникш и е в связи с истечени ем срока и х обращен								

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