

**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, обусловливающих 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 управленческий 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;

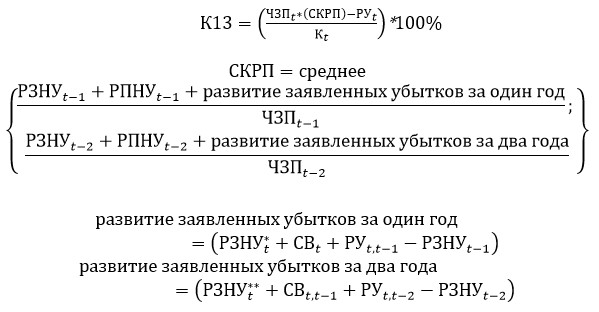
      3) других сделках (операциях), вызывающих сомнения в их законности.";

      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:



      где:

      Кt - собственный капитал на отчетную дату;

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

      РУt - резерв убытков на дату отчета;

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

      ЧЗПt-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;

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

      СВt,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;

      РУt,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;

      РЗНУt\* - чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1;

      РЗНУt\*\* - чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

      РЗНУt-1 - чистый РЗНУ на предшествующую отчетную дату;

      РПНУt-1 - чистый резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) на предшествующую отчетную дату;

      РЗНУt-2 - чистый РЗНУ на вторую предшествующую отчетную дату;

      РПНУt-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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование эмитента | Балансовая стоимость 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 – ±20 %; RUB – ±10 %; иные валюты – ±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 маржи платежеспособности |  |  |  |  |  |
| 3 | Норматив достаточности 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 непроизошедших 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 | Х |  |  |  |
| 3 | Итого сумма убытка (строки 1+2) | Х |  |  |  |
| 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Сценарий снижения рейтинговой оценки по финансовым инструментам, перестраховщикам, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов | | |
| 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 ноч). 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 (Морнинстар), 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 % |
| ААА | Ааа | 0 |
| АА+ | Аа1 | 0 |
| АА | Аа2 | 0 |
| АА- | Аа3 | 0 |
| А+ | А1 | 0 |
| А | А2 | 0,06 |
| А- | А3 | 0,1 |
| ВВВ+ | Ваа1 | 0,14 |
| ВВВ | Ваа2 | 0,18 |
| ВВВ- | Ваа3 | 0,48 |
| ВВ+ | Ва1 | 0,76 |
| ВВ | Ва2 | 1,06 |
| ВВ- | Ва3 | 2,44 |
| В+ | В1 | 3,82 |
| В | В2 | 5,2 |
| В- | В3 | 10,07 |
| ССС+ | Саа1 | 14,93 |
| ССС | Саа2 | 19,79 |
| ССС- | Саа3 | 46,52 |
| С | Са | 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.

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

      5. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, 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.

      6. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание Формы, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению |
|  | Приложение 4 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: http://finreg.kz

Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность

в отрасли "страхование жизни"

Индекс формы административных данных: GAP-LI1

Периодичность: ежеквартальная

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

Круг лиц, представляющих информацию: страховые организации,

осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни"

Срок представления: ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого)

рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

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

(наименование страховой организации)

      (тысяч 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 |
| 1 | Активы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | Деньги - всего |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | Вклады - всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард 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 банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 | 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 | Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.1 | акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.2 | 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.3 | акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.4 | 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 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 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.5 | 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 "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor’s (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.6 | 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 "В" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor’s (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBВ-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5.7 | 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.6 | Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.7 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.8 | Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.8.1 | акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.8.2 | долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.9 | Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 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 (далее - Нормативы) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.10 | Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) (Ландон буллиан маркет ассосиэйшн) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London Good Delivery") ("Ландон гуд деливери") и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже "АA" по международной шкале агентства Standard & Poor’s (Стандард энд Пурс), или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.11 | Паи - всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.11.1 | паи, соответствующие требованиям подпункта 23) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.11.2 | паи, соответствующие требованиям подпункта 24) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.11.3 | паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.12 | Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 25), 26) пункта 38 Нормативов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.13 | Требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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

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