

## ФОРМА

### для надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування

1. Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31.12.2019 року.

		ΔВНА <sup>1</sup>	ЗВНА <sup>1</sup>
1	Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу	3	0,00%
2	Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	28 381	6,37%
3	Зниження на 10% цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	0	0,00%
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	38	0,01%
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-38	-0,01%
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	12	0,00%
7	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	8 959	2,01%
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	122	0,03%
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0	0,00%
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0	0,00%
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0	0,00%
12	Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0	0,00%



різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, у грн, що визначається за формулою

$$\Delta BHA^i = BHA_3 - BHA_C^i;$$

$BHA_3$  - загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн;

$BHA_C^i$  - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, у грн ( $i = \overline{1, n}$ , n - кількість стресових подій, n=12);

зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою

$$ZBHA^i - ZBHA^i = \frac{\Delta BHA^i}{BHA_3} \times 100\%$$

## 2. Результат проведеного стрес-тестування

1. Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, приведе до збільшення стрес величини нетто - активів на 6,37%, що становить 28 381 тис. грн.
2. Збільшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 38 тис. грн. і складе 0,01%, а зменшення - відповідно до зменшення на 38 тис. грн.
3. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 30% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 2,01%, що становить 8 959 тис. грн.
4. Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 0,03%, що становить 122 тис. грн.

## 3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Керівник



*В. В. Кривошук*  
(ініціали, прізвище)



## Додаток. Примітки до проведеного стрес-тестування

### 1. Стрес-сценарій 1

Акції, що включені до балансу та перебувають у лістингу на звітну дату, наступні (в тис. грн.):

Емітент	Вартість на звітну дату
ПАТ Райффайзен Банк "АВАЛЬ"	11
Разом	11
X 30%	3

### 2. Стрес-сценарій 2

Акції, що включені до балансу та не перебувають у лістингу на звітну дату, наступні (в тис. грн.):

Емітент	Вартість на звітну дату
ПрАТ АвтоКраз	8 116
ПрАТ "АТП "Артем-Авіа"	768
ПРАТ "Укрмедіаінвест"	32 100
ПРАТ "Укрмедіаінвест"	12 500
ПРАТ "Укрмедіаінвест"	12 500
ПАТ "Миколаїв-Львівський КБК"	390
ПАТ "Укрспецрезерв"	747
ПрАТ "АТП "Артем-Авіа"	742
ПрАТ "АТП "Артем-Авіа"	789
ПАТ "Будівельні Матеріали"	791
ПАТ "Будівельні Матеріали"	773
ПАТ "Синельниківський ресорний завод"	738
ПАТ "Будівельні Матеріали"	377
ПАТ "Будівельні Матеріали"	693
ПАТ АРКСІ	294
Разом	70 952
X 40%	28 381

### 3. Стрес-сценарій 3

Облігації, що включені до балансу, відсутні



#### 4. Стрес-сценарії 4-5

Із категорій активів, вартість яких може зазнати впливу через зміну обмінного курсу, наступні:

Показник	Вартість на звітну дату
грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	17
банківські вклади (депозити) в іноземній валюті	137
Разом	154
X 25%	38

#### 5. Стрес-сценарій 6

Загальна вартість нерухомого майна, що включена до балансу, наступна:

Показник	Вартість на звітну дату
нерухоме майно	48
Разом	48
X 25%	12

#### 6. Стрес-сценарії 7-9

##### 6.1. Оцінка адекватності зобов'язань: загальна методологія підходу

Тестування достатності резервів незароблених премій полягає у співставленні сформованих обсягів резервів незароблених премій та майбутніх витрат та доходів Компанії, що пов'язані з регулюванням страхових випадків, що відбудуться після звітної дати за договорами, що були чинними на звітну дату:

- витрат на страхові виплати
- витрат на врегулювання збитків
- витрат на адміністрування, в т.ч. фінансових видатків та доходів
- доходів від реалізації регресних вимог

Оцінка майбутніх страхових виплат базується на прогнозуванні збитковості Компанії за договорами, що діють на звітну дату.

У випадку, якщо середній рівень виплат Компанії суттєво нижчий за ринкове значення, в якості середнього очікуваного рівня приймається розрахункова збитковість за аналогічним класом для ринку страхування України за аналогічний період (дані надані ТОВ «ДЦ «Евклід»).

В кожному окремому стрес сценарій (з пп. 7-9) очікуваний рівень виплат коригується з урахуванням припущень сценарію (напр., зростання рівню виплат на 30% в стрес-сценарії №7).



Майбутні виплати отримуються як добуток прогнозованої збитковості та незароблених премій (міри експозиції ризику), тобто оцінки часток страхових платежів за договорами, що діяли на звітну дату у відношенні до строку їхньої дії, що залишився після неї.

Незароблені премії (експозиція ризику) співпадають з «найкращою» в термінах МСФЗ оцінкою незароблених премій на звітну дату.

Оцінка майбутніх витрат на адміністрування базується на фактичних даних про рівень витрат Компанії за останній період у валових зароблених страхових преміях та оцінці експозиції ризику. При цьому, вважається, що адміністративні витрати частково відносяться до супроводження існуючих договорів.

Відповідно до МСФЗ, у випадку, якщо оцінка майбутніх витрат перевищує сформовані резерви незароблених премій, необхідне сформування додаткового ризику, за рахунок, наприклад, збільшення резервів незароблених премій на виявлений дефіцит. Якщо тест дає позитивний результат, то це означає адекватність сформованих резервів страховим виплатам.

Параметри розрахунків тесту наведені в наступних пунктах.

#### 6.2. Розрахункові параметри зі стрес-сценарію № 7

#	Показник / Клас ризику / Сценарій	ОСЦПВ/Сценарій (7)	ОСЦПВ/Сценарій (7)
1	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	5 301,0	6 891,3
2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	7 612,9	9 896,8
3	Резерви незароблених премій	34 725,0	34 725,0
4	Відстрочені аквізиційні витрати	0,0	0,0
5	<b>Нетто-резерви незароблених премій на звітну дату</b>	<b>34 725,0</b>	<b>34 725,0</b>
6	<b>Експозиція ризику (= [3])</b>	<b>34 725,0</b>	<b>34 725,0</b>
7	<b>Оцінка збитковості</b>	<b>82,9%</b>	<b>107,8%</b>
8	Очікувані виплати	28 781,9	37 416,4
9	<b>Рівень витрат на врегулювання (у збитках)</b>	<b>4,1%</b>	<b>4,1%</b>
10	Очікувані майбутні витрати на врегулювання	1 189,1	1 545,8
11	<b>Рівень майбутніх витрат на збут</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
12	Очікувані майбутні витрати на збут	0,0	0,0
13	<b>Рівень операційних витрат</b>	<b>2,4%</b>	<b>2,4%</b>
14	Очікувані майбутні інші операційні витрати	847,7	847,7
15	Очікувані доходи	0,0	0,0
16	в т.ч. від реалізації регресних вимог	0,0	0,0
17	в т.ч. від інвестиційного доходу	0,0	0,0
18	<b>Очікувана комбінована збитковість</b>	<b>88,75%</b>	<b>114,64%</b>
19	<b>Очікувані витрати</b>	<b>30 818,6</b>	<b>39 809,9</b>
20	<b>Результат тесту адекватності резервів незароблених премій</b>	<b>3 906,4</b>	<b>-5 084,9</b>
21	<b>Зміна нетто-активів за рахунок недостатності резервів незароблених премій</b>		<b>5 084,9</b>
22	<b>Зміна нетто-активів за рахунок зростання резервів збитків</b>		<b>3 874,2</b>
23	<b>Зміна нетто-активів</b>		<b>8 959,1</b>



### 6.3. Розрахункові параметри зі стрес-сценаріїв № 8 та №9

#	Показник / Клас ризику / Сценарій	ДМС	ДМС / Сценарій (8)	ДМС / Сценарій (9)
1	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0,0	0,0	0,0
2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	305,7	428,0	305,7
3	Резерви незароблених премій	0,0	0,0	0,0
4	Відстрочені аквізиційні витрати	0,0	0,0	0,0
5	Нетто-резерви незароблених премій на звітну дату	0,0	0,0	0,0
6	Експозиція ризику	0,0	0,0	0,0
7	Оцінка збитковості	220,1%	308,1%	220,1%
8	Очікувані виплати	0,0	0,0	
9	Рівень витрат на врегулювання (у збитках)	0,5%	0,5%	0,5%
10	Очікувані майбутні витрати на врегулювання	0,0	0,0	0,0
11	Рівень майбутніх витрат на збут	0,00%	0,00%	0,00%
12	Очікувані майбутні витрати на збут	0,0	0,0	0,0
13	Рівень операційних витрат	2,4%	2,4%	2,7%
14	Очікувані майбутні інші операційні витрати	0,0	0,0	0,0
15	Очікувані доходи	0,0	0,0	0,0
16	в т.ч. від реалізації регресних вимог	0,0	0,0	0,0
17	в т.ч. від інвестиційного доходу	0,0	0,0	0,0
19	Очікувані витрати	0,0	0,0	0,0
20	Результат тесту адекватності резервів незароблених премій	0,0	0,0	0,0
21	Зміна нетто-активів за рахунок недостатності резервів незароблених премій		0,0	0,0
22	Зміна нетто-активів за рахунок зростання резервів збитків		122,3	0,0
23	Зміна нетто-активів		122,3	0,0

\* якщо тест адекватності незароблених премій дає позитивний результат, то це означає адекватність сформованих резервів страховим виплатам

### 7. Інші стрес-сценарії

Інші стрес-сценарії не актуальні із урахуванням специфіки діяльності Компанії.

### 8. Нетто-активи

Відповідно до звітних даних, станом на 31.12.2019 нетто-активи Компанії становлять 445 561 тис. грн.