

*Додаток до Вимог щодо  
регулярного проведення стрес-  
тестування страховиками та  
розкриття інформації щодо  
ключових ризиків та результатів  
проведених стрес-тестів  
(пункт 5)*

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

**1.Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТ» станом на 31 грудня 2018 року**

<i>i</i>	Стресова подія	$\Delta BHA^i$	$ЗBHA^i$
1	Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу	0,00	0
2	Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	4 021 600	34,6 %
3	Зниження на 10% цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	0	0
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0	0
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0	0
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	0	0
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)	0	0
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0	0
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0	0
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0	0
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків,	0	0

	що здійснюють страхування життя)		
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

де:  $\Delta BHA^i$  - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує  $i$ -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  $i$ -ту стресову подію, у грн. ( $i = \overline{1;n}$ ,  $n$  - кількість стресових подій,  $n = 12$ );

$ZBHA^i$  - зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою

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

## 2. Результат проведеного стрес-тестування

За результатом проведеного стрес-тестування була проведена оцінка із зазначених стресів статті балансу (звіту про фінансовий стан), які зазнають зміни в оцінці у відповідь на кожне із зазначених ринкових потрясінь, з урахуванням позитивного впливу інструментів пом'якшення ризиків.

Для оцінки стресових подій страховик ПрАТ «СК «ФОРТ» врахував лише ті події, що могли б призвести до суттєвих фінансових втрат.

Дане стрес-тестування було спрямовано на перевірку вразливості страховика до ризиків і на достатність капіталу.

При вимірюванні впливу на фінансовий стан страховика станом на звітний період підлягали такі події (стреси): зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу.

Інші стресові події у Формі (з 1, та 3 по 12 стресова подія) не підлягали стрес-тестування оскільки ці події не зазнають змін за результатом їх відсутності, тобто страховик ПрАТ «СК «ФОРТ» на звітну дату не має в складі активів балансу акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу, облігацій підприємств, іноземної валюти, земельні ділянки, будинки та споруди.

Також страховик ПрАТ «СК «ФОРТ» не здійснює обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та страхування життя. В звітному періоді страховик не здійснював виплати по медичному страхуванню та не має витрат пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування.

Після проведеного стрес-тестування активів балансу (звіту про фінансовий стан) страховика ПрАТ «СК «ФОРТ» можна зробити висновок, що при стресових подіях, які

підлягали стрес-тестуванню стресові події не дуже вплинули на платоспроможність страховика та на його вразливість до ризиків, оскільки нетто-активи перевищують розрахунковий запас платоспроможності, що говорить про достатність капіталу.

### **3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків**

Для забезпечення зменшення впливу ризиків страховик застосовує наступні заходи впливу, а саме проводить стрес-тестування щонайменше раз на рік. Додатково стрес-тести рекомендується проводити при значному розвитку протягом року як обсягу портфеля, так і його окремих характеристик.

Стрес-тести можуть застосовуватися страховиком як інструмент управління ризиком, у тому числі в кризових ситуаціях та для оцінки спроможності страховика покривати збитки у кризових ситуаціях.

Страховик ПрАТ «СК «ФОРТ» включає стрес-тестування як частину належного корпоративного управління, яке сприяє покращенню внутрішнього контролю та управління ризиками страховика та використовуватиме стрес-тестування при стратегічному плануванні, плануванні на випадок непередбачуваних подій та при розробці та оцінці альтернативних стратегій зменшення ризиків.

Компанії потрібно диверсифікувати активи між різними типами активів, а саме: акції, облігації (державні та корпоративні), нерухомість, грошові кошти та дорогоцінні метали для зменшення впливу ризиків.

Керівник

\_\_\_\_\_  
(підпис)  
М. П.

Підгайний Д.Г.  
(ініціали, прізвище)