

Примечание 61. Сегментный анализ

Не применяется.

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.6

| Но- мер стро- ки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто- перестрахо- вание | Резерв незаработан-ной премии – нетто- перестрахо- вание | Резерв расходов на урегулиро- вание убытков – нетто- перестрахование | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование | Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование | Итого резервы – нетто- перестрахо- вание |
|---------------------------|--|--|--|--|---|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни | 14789 | 27466 | 1074 | - | - | 837 | 44165 |
| 2 | Добровольное страхование автотранспорта | 4668 | 2686 | 2904 | (619) | - | - | 9639 |
| 3 | Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта | 39842 | 43944 | 3505 | - | - | - | 87291 |
| 4 | Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта | 3526 | 710 | - | - | - | - | 4236 |
| 5 | Добровольное страхование кредитных рисков заемщика | 0 | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Обязательное страхование автотранспорта, в том числе обязательное страхование автотранспортной | 2899 | - | 4174 | - | - | - | 7073 |

| Но- мер стро- ки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто- перестрахо- вание | Резерв незаработан-ной премии – нетто- перестрахо- вание | Резерв расходов на урегулиро- вание убытков – нетто- перестрахование | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование | Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование | Итого резервы – нетто- перестрахо- вание |
|---------------------------|--|--|--|--|---|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | ответственности | | | | | | | |
| 7 | Обязательное страхование опасных производственных объектов | 0 | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика | 0 | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | 12850 | 5942 | 118 | - | - | - | 18910 |
| | Итого | 78573 | 80749 | 11775 | (619) | - | 837 | 171315 |

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.6

| Но- мер стро- ки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто- перестрахо- вание | Резерв незаработан-ной премии – нетто- перестрахо- вание | Резерв расходов на урегулиро- вание убытков – нетто- перестрахование | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование | Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование | Итого резервы – нетто- перестрахо- вание |
|---------------------------|--|--|--|--|---|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни | 36179 | 78459 | 2142 | - | - | 1541 | 118321 |
| 2 | Добровольное страхование автотранспорта | 26115 | 2687 | 11528 | (5964) | - | - | 34366 |
| 3 | Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта | 126103 | 53248 | 1597 | - | - | - | 180948 |
| 4 | Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта | 5670 | 1216 | - | - | - | - | 6886 |
| 5 | Добровольное страхование кредитных рисков заемщика | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Обязательное страхование автотранспорта, в том числе обязательное страхование автотранспортной ответственности | 4887 | - | 2380 | - | - | - | 7267 |
| 7 | Обязательное страхование опасных производственных объектов | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | 50795 | 25135 | 240 | - | - | - | 76170 |
| | Итого | 249749 | 160745 | 17887 | (5964) | - | 1541 | 423958 |

- 62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование имущества и ответственности юридических лиц, добровольное медицинское страхование, страхование автотранспорта. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.
- 62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.
- 62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.
- 62.6.5 Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до ____ процентов акционерного капитала на основе брутто-перестрахования и до ____ процентов на основе нетто-перестрахования. В случае подобной катастрофы связанный с контрагентом риск по одному перестраховщику не должен превышать ____ процентов от акционерного капитала. Совет директоров может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.7

| Номер строки | Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|--------------|---|---------------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Россия | 188387 | (12697) | 175690 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | - | (6480) | (6480) |
| 3 | Прочие страны | 2265 | (160) | 2105 |
| 4 | Итого | 190651 | (19337) | 171315 |

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.7

| Номер строки | Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|--------------|---|---------------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Россия | 426131 | (2112) | 424019 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | - | (2085) | (2085) |
| 3 | Прочие страны | 1963 | - | 1963 |
| 4 | Итого | 428094 | (4197) | 423897 |

62.7.1 Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 62.8

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|--------------|---|---------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | - | - | - | - |
| 2 | Средние затраты по выплате страховых возмещений | - 10% | (2990) | 0 | 2990 | 2990 |
| | | + 10% | 2990 | 0 | (2990) | (2990) |
| 3 | Среднее количество требований | - 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 4 | Средний период урегулирования требования | - 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.8

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|--------------|---|---------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средние затраты по выплате страховых возмещений | - 10% | (5845) | 0 | 5845 | 5845 |
| | | + 10% | 5896 | 0 | (5896) | (5896) |
| 3 | Среднее количество требований | - 10% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | + 10% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средний период урегулирования требования | - 10% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | + 10% | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.9

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|-----------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 64925 | - | - | - | 5394 |
| 2 | денежные средства на расчетных счетах | - | - | - | - | - |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 64925 | - | - | - | 5394 |
| 4 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 5 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 7 | прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 8 | Долговые финансовые активы, в том числе: долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 85378 | 727921 | - | - | 20 |
| 11 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 12 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - |
| 13 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 14 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 15 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 16 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 17 | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 17 ¹ | долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 85378 | 727921 | - | - | 20 |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|-----------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 19 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | 727921 | - | - | - |
| 20 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - |
| 21 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 22 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 23 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 24 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 85378 | - | - | - | 20 |
| 24 ¹ | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| 25 | долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 26 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 27 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - |
| 28 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 29 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 30 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 31 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 32 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе: | - | - | - | - | 84384 |
| 33 | дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни | - | - | - | - | - |
| 34 | дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | 84384 |
| 35 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 36 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | - | - | 7542 |
| 37 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 38 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 39 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |

110

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 40 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | 7542 |
| 41 | финансовая аренда | - | - | - | - | - |
| 42 | дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска | - | - | - | - | - |
| 43 | расчеты с клиентами по посредническим договорам | - | - | - | - | - |
| 44 | расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - |
| 45 | расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 46 | прочее | - | - | - | - | - |
| 47 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 48 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | 19337 |

Информация о кредитном качестве непросроченных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.9

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 90035 | 64 | - | - | 7976 |
| 2 | денежные средства на расчетных счетах | - | - | - | - | - |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 90035 | 64 | - | - | 7976 |
| 4 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 5 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 7 | прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 8 | Долговые финансовые активы, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 9 | | 190702 | 595363 | - | - | 20 |

111

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|-----------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 11 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 12 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 13 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - |
| 14 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 15 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 16 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 17 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 17 ¹ | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 18 | долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 190702 | 595363 | - | - | 20 |
| 19 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | 441417 | - | - | - |
| 20 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - |
| 21 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 22 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 125610 | - | - | - | - |
| 23 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 24 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 65092 | 153946 | - | - | 20 |
| 24 ¹ | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| 25 | долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 26 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 27 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - |
| 28 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 29 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 30 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 31 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 32 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе: | - | - | - | - | 89958 |
| 33 | дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни | - | - | - | - | - |
| 34 | дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | 89958 |
| 35 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 36 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | - | - | 159 |
| 37 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 38 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 39 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 40 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | 159 |
| 41 | финансовая аренда | - | - | - | - | - |
| 42 | дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска | - | - | - | - | - |
| 43 | расчеты с клиентами по посредническим договорам | - | - | - | - | - |
| 44 | расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - |
| 45 | расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 46 | прочее | - | - | - | - | - |
| 47 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 48 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | 4197 |

62.9.1

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

113

- 62.9.2 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск). Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск может устранить, но с помощью системы контроля и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.
- 62.9.3 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).
- 62.9.4 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.5 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Финансово-экономическое управление.
- 62.9.6 Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими рисками. Предложения, контролируемые рисками, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.
- 62.9.7 В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.
- 62.9.8 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.
- 62.9.9 Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Финансово-экономическое управление.
- 62.9.10 Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходов по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Финансово-экономическое управление.
- 62.9.11 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев выбираются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Финансово-экономическое управление.

- | | |
|---------|--|
| 62.9.12 | Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. |
| 62.9.13 | Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и распределяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик). |
| 62.9.14 | Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов. |
| 62.9.15 | Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости. |
| 62.9.16 | Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обеспечение. |
| 62.9.17 | Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов. |
| 62.9.18 | Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. |
| 62.9.19 | Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности. |
| 62.9.20 | Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2017 и 31.12.2016 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. |
| 62.9.21 | В качестве рейтинга А взяты рейтинги AAA(RU), AA(RU), A+(RU), A-(RU), A- (RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинги ruAAA, ruAA-, ruAA, ruAA+, ruA, ruA-, A++ агентства АО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", рейтинг А- агентства "Эй.Эм.бест Ко" (А.М. Best Co), рейтинги AAA, AA+, AA-, A+, A-, А агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтингс (S&P Global Ratings). В качестве В взяты рейтинги BBB+(RU), BBB(RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинги ruBBB+, рейтинг ruBBB-, ruBB-, ruBB, ruBB+, ruB-, ruB+, ruB- агентства АО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", рейтинг Baa1 агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), рейтинги BB, B- агентства "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), рейтинг BBB- агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтингс (S&P Global Ratings). В качестве С взяты рейтинги CCC(RU), CC(RU), C(RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинг ruCCC, ruCC, ruC агентства АО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", рейтинг Caa1, Caa2, Caa3, Ca1, Ca2, Ca3, C1, C2, C3 агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), рейтинги CCC, CC, C агентства "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), рейтинг C+++, C+, C- агентства "Эй.Эм.бест Ко" (А.М. Best Co), рейтинг CCC+, CCC, CCC-, CC, C агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтингс (S&P Global Ratings). |

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.15

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|------------------|---|--------|---|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 70319 | - | - | 70319 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 813319 | - | - | 813319 |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | - | - | - | - |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 84384 | - | - | 84384 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 7542 | - | - | 7542 |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - |
| 13 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные | - | - | - | - |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 12697 | 6480 | 160 | 19337 |
| 15 | Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - |
| 16 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 17 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--------------------------|--|--------|---|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 19 | Предоплаты по тендерам | - | - | - | - |
| 20 | Итого активов | 988260 | 6480 | 160 | 994901 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 248649 | - | - | 248649 |
| 23 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| 24 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 8673 | - | - | 8673 |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 27 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - |
| 28 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 29 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 188387 | - | 2265 | 190651 |
| 31 | Прочие обязательства | 82750 | - | - | 82750 |
| 32 | Итого обязательств | 528459 | - | 2265 | 530724 |
| 33 | Чистая балансовая позиция | 459802 | 6480 | (2105) | 464177 |

117

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.15

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|------------------|---|--------|---|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 98075 | - | - | 98075 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 13000 | - | - | 13000 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 736425 | - | 49660 | 786085 |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | - | - | - | - |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 89958 | - | - | 89958 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 159 | - | - | 159 |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - |
| 13 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные | - | - | - | - |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 4197 | - | - | 4197 |
| 15 | Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--------------------------|--|---------|---|---------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 16 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 17 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 273442 | - | - | 273442 |
| 19 | Предоплаты по тендерам | - | - | - | - |
| 20 | Итого активов | 1215256 | - | 49660 | 1264916 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 252769 | - | - | 252769 |
| 23 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| 24 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 27457 | - | - | 27457 |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 27 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - |
| 28 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 29 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 426131 | - | 1963 | 428094 |
| 31 | Прочие обязательства | 357905 | - | - | 357905 |
| 32 | Итого обязательств | 1064262 | - | 1963 | 1066225 |
| 33 | Чистая балансовая позиция | 150994 | - | 47697 | 198691 |

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.16

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|--------------|--|--------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства | - | - | 248649 | - | - | - | - | - | 248649 |
| 3 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | - | 8673 | - | - | - | - | - | - | 8673 |
| 6 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочие обязательства | - | 82750 | - | - | - | - | - | - | 82750 |
| 8 | Итого обязательств | - | 91423 | 248649 | - | - | - | - | - | 340072 |

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.16

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|--------------|--|--------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства | 63940 | - | 188829 | - | - | - | - | - | 252769 |
| 3 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | - | 27457 | - | - | - | - | - | - | 27457 |
| 6 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | 273442 | - | - | - | - | - | - | 273442 |
| 7 | Прочие обязательства | - | 84463 | - | - | - | - | - | - | 84463 |
| 8 | Итого обязательств | 63940 | 38362 | 188829 | - | - | - | - | - | 638131 |

62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

62.16.2 Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

62.16.3 Договоры перестрахования на случай катастроф на основе экседента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018

года

Таблица 62.17

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|------------------|---|--------------|-----------------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 241 | 70078 | - | 70319 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | - | - | 813319 | 813319 |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | - | - | - | - |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | - | 84384 | - | 84384 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 7542 | - | 7542 |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - |
| 13 | Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные | - | - | - | - |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, | - | 19337 | - | 19337 |

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|--------------------------|--|--------------|-----------------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | чем страхование жизни | | | | |
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 16 | Прочие активы | - | 11317 | - | 11317 |
| 17 | Итого активов | 241 | 192657 | 813319 | 1006217 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - |
| 19 | Займы и прочие привлеченные средства | - | - | 248649 | 248649 |
| 20 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| 21 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 22 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | - | 8673 | - | 8673 |
| 23 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 24 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - |
| 25 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 26 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 27 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | 190651 | - | 190651 |
| 28 | Прочие обязательства | - | 82750 | - | 82750 |
| 29 | Итого обязательств | - | 282074 | 248649 | 530724 |
| 30 | Итого разрыв ликвидности | 241 | (89417) | 564669 | 475494 |

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017

года

Таблица 62.17

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|------------------|---|--------------|-----------------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | - | 98075 | - | 98075 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | 13000 | 13000 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 168891 | 165036 | 452158 | 786085 |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | - | - | - | - |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 5726 | 56005 | 28227 | 89958 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 159 | - | 159 |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - |
| 13 | Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные | - | - | - | - |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | 4197 | - | 4197 |
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | 273442 | - | 273442 |
| 16 | Прочие активы | - | 43259 | - | 43259 |

124

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|--------------------------|--|--------------|-----------------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 17 | Итого активов | 174617 | 640173 | 493385 | 1308175 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - |
| 19 | Займы и прочие привлеченные средства | - | 63940 | 188829 | 252769 |
| 20 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| 21 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 22 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | - | 27457 | - | 27457 |
| 23 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 24 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - |
| 25 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 26 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 27 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | 428094 | - | 428094 |
| 28 | Прочие обязательства | - | 357905 | - | 357905 |
| 29 | Итого обязательств | - | 877396 | 188829 | 1066225 |
| 30 | Итого разрыв ликвидности | 174617 | (237222) | 304555 | 241950 |

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.18

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|------------------|---|--------|-------------|------|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 64393 | 4390 | 1534 | 2 | 70319 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 186607 | 626712 | - | - | 813319 |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 84384 | - | - | - | 84384 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 7542 | - | - | - | 7542 |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 13 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные | - | - | - | - | - |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 19337 | - | - | - | 19337 |
| 15 | Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--------------------------|--|----------|-------------|------|---------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 16 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - |
| 17 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - | - |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 19 | Прочие активы | 11317 | - | - | - | 11317 |
| 20 | Итого активов | 373580 | 631102 | 1534 | 2 | 1006217 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 248649 | - | - | - | 248649 |
| 23 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 24 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 8673 | - | - | - | 8673 |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 27 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 28 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - |
| 29 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 190651 | - | - | - | 190651 |
| 31 | Прочие обязательства | 82750 | - | - | - | 82750 |
| 32 | Итого обязательств | 530724 | - | - | - | 530724 |
| 33 | Чистая балансовая позиция | (157144) | 631102 | 1534 | 2 | 475494 |

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.18

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|------------------|---|--------|-------------|------|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 84077 | 10891 | 2107 | 1000 | 98075 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 13000 | - | - | - | 13000 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 736425 | 49660 | - | - | 786085 |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 89958 | - | - | - | 89958 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 159 | - | - | - | 159 |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 13 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные | - | - | - | - | - |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 4197 | - | - | - | 4197 |
| 15 | Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - | - |
| 16 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - |
| 17 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--------------------------|--|---------|-------------|------|---------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 273442 | - | - | - | 273442 |
| 19 | Прочие активы | 43259 | - | - | - | 43259 |
| 20 | Итого активов | 1244517 | 60551 | 2107 | 1000 | 1308175 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 252769 | - | - | - | 252769 |
| 23 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 24 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования | 27457 | - | - | - | 27457 |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 27 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 28 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - |
| 29 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 428094 | - | - | - | 428094 |
| 31 | Прочие обязательства | 357905 | - | - | - | 357905 |
| 32 | Итого обязательств | 1066225 | - | - | - | 1066225 |
| 33 | Чистая балансовая позиция | 178292 | 60551 | 2107 | 1000 | 241950 |

125

- 62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.
- 62.18.2 Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подтвержденной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.
- 62.18.3 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.
- 62.18.4 Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).
- 62.18.5 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года

62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

62.20.1 Страховщик подвержен не подвержен значительному риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

62.20.2 У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств не подвержены существенному влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг, так как в портфеле ценных бумаг 89,5% составляют облигации Федерального займа

62.20.3 Страховщик осуществляет оценку ценового риска по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

62.20.4 Страховщик не подвержен риску изменения цены в отношении долевого инструментов. Доля долевого инструментов составляет 0,002% в портфеле ценных бумаг.

62.20.5 Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.