

**Звіт (інформація)
щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування
ПрАТ «СК «Бусін»
станом на 31.12.2022**

1. Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31.12.2022 року

i	Стрессова подія	ΔBHA^i , тис. грн..	$ZBHA^i$, %
1	Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу	69,4	0,0%
2	Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	0,0	0,0%
3	Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	0,0	0,0%
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-71 747,1	-35,7%
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	73 305,2	36,5%
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	2 248,4	1,1%
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	0,0%
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	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	0,0%
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, 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)	-	-

де: ΔBHA^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, $n = 14$);

$ZBHA^i$ - 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

Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу

Страховик є нечутливим до зазначеної стресової події.

Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу

У компанії відсутні акції, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу.

Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу

У компанії відсутні облігації підприємств.

Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%

Величина зміни загальних нетто-активів внаслідок впливу стресової події становить -35,7%. Враховуючи позитивну різницю між активами та зобов'язаннями в іноземній валюті, при зазначеній стресовій події фактичний запас платоспроможності збільшується, тобто фактично стрес має позитивний вплив.

Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%

Величина зміни загальних нетто-активів внаслідок впливу стресової події становить 36,5%. Чутливість компанії до зазначеного стресу є дуже високою. Зниження платоспроможності зумовлене позитивною різницею між активами та зобов'язаннями в іноземній валюті.

Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%

Величина зміни загальних нетто-активів внаслідок впливу стресової події становить 1,1%. Чутливість компанії до зазначеного стресу є низькою.

Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)

Компанія не здійснює зазначене страхування

Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)

Компанія не здійснює зазначене страхування

Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)

Компанія не здійснює зазначене страхування

3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Виходячи з результатів проведеного стрес-тестування, компанія є чутливою до ризиків зміни обмінного курсу іноземних валют відносно гривні. Причому у разі послаблення гривні платоспроможність навіть зростає. Хоч цей ризик і відноситься до системних (тобто не підлягає впливу з боку компанії), дієвим може бути скорочення строків врегулювання страхових випадків.

Чутливість компанії до інших ризиків є низькою або мізерною.

При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Директор ТОВ «Інститут аналізу ризиків»

Плахтій О.А.

Результати проведеного стрес-тестування

Страховик: ПрАТ «СК «Бусін»

Звітна дата: 31.12.2022

VNA_3 - загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика, тис. грн.:

- 201 030,5

1. Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- вартість акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі = 231,3

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт зменшення активів = 0,3

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- -69,4

г) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, тис. грн.:

- 200 961,1

2. Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- вартість акцій, які не перебувають у лістингу = 0,0

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт зменшення активів = 0,4

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- 0,0

г) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, тис. грн.:

- 201 030,5

3. Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- вартість облігацій підприємств = 0,0

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт зниження активів = 0,1

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- 0,0

г) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, тис. грн.:

- 201 030,5

4. Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- вартість активів, номінованих в іноземній валюті = 447 459,7
- обсяг зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = 154 238,8
- загальні страхові виплати за 2022 = 686,6
- загальний резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) = 35 169,3
- загальний резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) = 0,0

- загальні витрати на врегулювання збитків за 2022 = 0,0

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт збільшення активів та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = 0,25
- коефіцієнт збільшення страхових виплат = 0,031
- перевірка адекватності резерву незароблених премій (UPR) здійснюється з урахуванням збільшення рівня страхових виплат на 4,3%. При цьому вхідний (початковий) рівень збитковості приймається не меншим 5%, а рівень витрат на врегулювання збитків не меншим 3%
- коефіцієнт збільшення RBNS та IBNR = 0,043
- коефіцієнт збільшення витрат на врегулювання = 0,025

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- збільшення активів, номінованих в іноземній валюті = 111 864,9
- зменшення загальних нетто-активів внаслідок збільшення зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = -38 559,7
- зниження загальних нетто-активів внаслідок зростання страхових виплат = -29,5
- зниження загальних нетто-активів внаслідок необхідності формування резерву ризику, що не минув (URR) = -16,3
- зниження загальних нетто-активів внаслідок зростання RBNS = -1 512,3
- зниження загальних нетто-активів внаслідок зростання IBNR = 0,0
- зниження загальних нетто-активів внаслідок зростання витрат на врегулювання збитків = 0,0
- разом всі фактори = 71 747,1

г) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i -ту стресову подію, тис. грн.:

- 272 777,6

5. Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- вартість активів, номінованих в іноземній валюті = 447 459,7
- обсяг зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = 154 238,8

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт зменшення активів та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = 0,25

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- зменшення активів, номінованих в іноземній валюті = -111 864,9
- збільшення загальних нетто-активів внаслідок зменшення зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = 38 559,7
- разом всі фактори = -73 305,2

г) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i -ту стресову подію, тис. грн.:

- 127 725,3

6. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- вартість нерухомості = 8 993,5

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт зниження активів = 0,25

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- -2 248,4

г) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i -ту стресову подію, тис. грн.:

- 198 782,1

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)

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- Страховик не здійснює зазначене страхування

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт збільшення страхових виплат = 0,3
- перевірка адекватності резерву незароблених премій (UPR) здійснюється з урахуванням збільшення рівня страхових виплат на 30%. При цьому вхідний (початковий) рівень збитковості приймається не меншим 5%, а рівень витрат на врегулювання збитків не меншим 3%
- коефіцієнт збільшення RBNS та IBNR = 0,3

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- 0,0

г) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i -ту стресову подію, тис. грн.:

- 201 030,5

8. Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- Страховик не здійснює зазначене страхування

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт збільшення страхових виплат = 0,4
- перевірка адекватності резерву незароблених премій (UPR) здійснюється з урахуванням збільшення рівня страхових виплат на 40%. При цьому вхідний (початковий) рівень збитковості приймається не меншим 5%, а рівень витрат на врегулювання збитків не меншим 3%
- коефіцієнт збільшення RBNS та IBNR = 0,4

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- 0,0

г) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i -ту стресову подію, тис. грн.:

- 201 030,5

9. Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)

а) величина активу, що піддається стресу, згідно звітних даних страховика, тис. грн.:

- Страховик не здійснює зазначене страхування

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт збільшення витрат на обслуговування = 0,1. У разі, якщо фактичні витрати на обслуговування договорів відсутні, для цілей моделювання їх вхідне (початкове) значення прийняте у розмірі 3% від страхових виплат з медичного страхування
- перевірка адекватності резерву незароблених премій (UPR) здійснюється з урахуванням збільшення витрат на обслуговування договорів на 10%
- коефіцієнт збільшення витрат на врегулювання у складі RBNS та IBNR = 0,1. У разі, якщо фактичні витрати з врегулювання у складі RBNS та IBNR відсутні, для цілей моделювання їх вхідне (початкове) значення прийняте у розмірі 3% від, відповідно, RBNS та IBNR

в) зміна величини активу після впливу стресової події, тис. грн.:

- 0,0

а) VNA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i -ту стресову подію, тис. грн.:

- 201 030,5