

**Звіт (інформація)
щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування
ПрАТ «СК «Бусін»
станом на 31.12.2021**

1. Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31.12.2021 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	74,5	0,0%
2	Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	12,9	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%	-40 170,0	-26,7%
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	41 969,9	27,8%
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	2 323,4	1,5%
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

Страховик є нечутливим до зазначеної стресової події.

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 -26,7%. 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 27,8%. 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 1,5%. 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: 31.12.2021

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

- 150 707,1

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 = 248,4

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт зменшення активів = 0,3

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

- -74,5

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

- 150 632,6

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 = 32,3

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт зменшення активів = 0,4

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

- -12,9

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

- 150 694,2

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.:

- 150 707,1

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 = 358 950,8
- обсяг зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = 191 071,1
- загальні страхові виплати за 2021 = 43 914,8
- загальний резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) = 13 963,2
- загальний резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) = 0,0

- загальні витрати на врегулювання збитків за 2021 = 125,0

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 3,1%. При цьому вхідний (початковий) рівень збитковості приймається не меншим 5%, а рівень витрат на врегулювання збитків не меншим 3%
- коефіцієнт збільшення RBNS та IBNR = 0,031
- коефіцієнт збільшення витрат на врегулювання = 0,025

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

- збільшення активів, номінованих в іноземній валюті = 89 737,7
- зменшення загальних нетто-активів внаслідок збільшення зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = -47 767,8
- зниження загальних нетто-активів внаслідок зростання страхових виплат = -1 361,4
- зниження загальних нетто-активів внаслідок необхідності формування резерву ризику, що не минув (URR) = 2,6
- зниження загальних нетто-активів внаслідок зростання RBNS = -432,9
- зниження загальних нетто-активів внаслідок зростання IBNR = 0,0
- зниження загальних нетто-активів внаслідок зростання витрат на врегулювання збитків = -3,1
- разом всі фактори = 40 170,0

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

- 190 877,1

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 = 358 950,8
- обсяг зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = 191 071,1

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 = -89 737,7
- збільшення загальних нетто-активів внаслідок зменшення зобов'язань, номінованих в іноземній валюті = 47 767,8
- разом всі фактори = -41 969,9

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

- 108 737,2

6. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%

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

- вартість нерухомості = 9 293,7

б) припущення і коментарі:

- коефіцієнт зниження активів = 0,25

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

- -2 323,4

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

- 148 383,7

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.:

- 150 707,1

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.:

- 150 707,1

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
- 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

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.:

- 150 707,1