

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

**WSPÓLCZYNNIKI ROZWOJU SZKÓD WG DANYCH NA
31 GRUDNIA 2018 ROKU**

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Departament Nadzoru Ubezpieczeniowego i Monitorowania Ryzyk

Warszawa, 14 kwietnia 2020r.

Należy podkreślić, że, co do zasady, przy wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w części dotyczącej niewypłaconych odszkodowań i świadczeń w zakresie szkód zaistniałych zakłady ubezpieczeń powinny korzystać z własnych danych i wskaźników, które we właściwy sposób odzwierciedlą specyfikę posiadanego portfela ubezpieczeń i historii szkodowej oraz wewnętrzne procesy dotyczące underwritingu i likwidacji szkód. Prezentowane w materiale wskaźniki, mimo iż bazują na danych z rynku, nie powinny być traktowane jako wskaźniki rynkowe, ponieważ analiza systemu zarządzania zakładów w zakresie procesu oceny dokładności, kompletności oraz adekwatności danych nie podlegała badaniu przez organ nadzoru.

Zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) dotyczącymi wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, jeżeli do oszacowania rezerwy na szkody zaistniałe, ale niezgłoszone stosowane są techniki aktuarialne (np. metoda chain-ladder), zakłady ubezpieczeń powinny zwrócić szczególną uwagę, czy założenia stosowane w danej technice są właściwe, czy też potrzebne są dostosowania współczynników przejścia, aby należycie odzwierciedlić prawdopodobny rozwój szkód w przyszłości.

Wskaźniki rozwoju szkód zaprezentowane w niniejszym materiale mogą być wykorzystywane przez zakłady ubezpieczeń jedynie w celach porównawczych.

Metodyka analizy

Analizę współczynników rozwoju szkód przeprowadzono w oparciu o roczne dane i informacje do celów nadzoru sporządzone przez zakłady ubezpieczeń na 31 grudnia 2018 r. na podstawie formularza S.19.01. rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/2450 dla linii biznesowych od 1. do 12. (wykazanych łącznie z odpowiadającą im reasekuracją proporcjonalną) łącznych zobowiązań z tytułu umów ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie¹ zagregowanych po zakładach ubezpieczeń. Analizie zostały poddane zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność w danej linii biznesowej przynajmniej w jednym roku objętym analizą.

Badanie dotyczyło trójkątów odnośnie do wypłaconych odszkodowań i świadczeń brutto (nieskumulowanych). Domyślna długość okresu, jaki obejmuje trójkąt szkodowy wynosi 15+1 lat dla wszystkich linii biznesowych, ale wymóg przekazywania informacji zależy od zmian w zakresie odszkodowań i świadczeń zakładu ubezpieczeń (jeżeli długość cyklu rozliczania szkód jest krótsza niż 15 lat, wówczas zakłady ubezpieczeń są zobowiązane do przekazywania informacji zgodnie z wewnątrznie ustalonymi krótszymi cyklami). Zakłady ubezpieczeń były zobowiązane przedstawiać dane w oparciu o rok zajścia szkody zgodnie z wymogiem nałożonym przez krajowy organ nadzoru.

Wyznaczenie współczynników rozwoju szkód

Współczynniki rozwoju szkód (inaczej: współczynniki przejścia) przedstawiają przeciętne relacje zachodzące pomiędzy wypłatami dokonywanymi w latach sąsiednich. Na podstawie współczynników rozwoju szkód oraz znanej wysokości wypłaconych odszkodowań i świadczeń możliwe jest dokonanie projekcji wartości przyszłych wypłat zakładów ubezpieczeń.

Współczynniki rozwoju szkód zostały wyznaczone jako iloraz wartości wypłat dokonanych w ciągu $j + 1$ lat do wartości wypłat dokonanych w ciągu j lat. Współczynniki rozwoju szkód dla każdego roku zajścia szkody i wypłaty zostały wyznaczone na podstawie poniższego wzoru:

$$F_{i,j} = \frac{C_{i,j+1}}{C_{i,j}} \text{ dla } N - 14 \leq i \leq N, 0 \leq j \leq 13,$$

gdzie:

$C_{i,j}$ - skumulowane wartości płatności zrealizowanych w latach od i do $i + j$ z tytułu szkód powstałych w roku i .

Natomiast współczynniki rozwoju szkód dla danego roku rozwoju szkody wyznaczono zgodnie z formułą:

$$f = \frac{\sum_{N-14}^{N-(j+1)} C_{i,j+1}}{\sum_{N-14}^{N-(j+1)} C_{i,j}} \text{ dla } N - 14 \leq i \leq N, 0 \leq j \leq 13.$$

Ostateczne współczynniki przejścia oszacowano poprzez agregację wypłat dokonanych przez zakłady ubezpieczeń w poszczególnych liniach biznesowych.

¹ Podział na linie biznesowe według załącznika I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Tabela 1. Oszacowane wartości współczynników rozwoju szkód.

Lata przejścia	Linia biznesowa										
	1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0/1 rok	1,411	1,465	1,475	1,195	2,224	1,336	1,690	2,028	2,400	1,183	3,419
1/2 rok	1,030	1,041	1,083	1,002	1,114	1,057	1,160	1,031	1,224	1,007	1,407
2/3 rok	1,008	1,012	1,050	1,001	1,043	1,026	1,104	1,001	1,116	1,003	1,164
3/4 rok	1,003	1,003	1,033	1,001	1,033	1,014	1,076	0,995	1,049	1,004	1,067
4/5 rok	1,001	1,001	1,022	1,000	1,009	1,007	1,062	0,992	1,029	1,001	1,007
5/6 rok	1,000	1,001	1,016	1,000	1,009	1,004	1,051	0,999	1,017	1,002	1,051
6/7 rok	1,001	1,000	1,013	1,000	1,007	1,004	1,035	0,989	1,014	1,000	1,002
7/8 rok	1,000	1,001	1,013	1,000	1,001	1,001	1,030	0,995	1,004	1,000	1,000
8/9 rok	1,000	1,000	1,013	1,000	1,001	1,002	1,021	0,991	1,002	1,000	1,000
9/10 rok	1,000	1,000	1,014	1,000	1,001	1,000	1,023	0,996	0,992	1,000	1,001
10/11 rok	1,000	1,000	1,016	1,000	1,000	1,001	1,021	0,998	0,998	1,000	1,002
11/12 rok	1,000	1,000	1,014	1,000	0,998	1,000	1,010	0,999	1,000	1,001	1,000
12/13 rok	1,000	1,000	1,012	1,000	0,999	1,000	1,008	0,999	1,000	1,000	1,000
13/14 rok	1,000	1,000	1,011	1,000	1,000	1,000	1,006	0,998	1,000	1,000	1,000

Poniżej zaprezentowano skumulowane płatności dla poszczególnych linii biznesowych oraz współczynniki przejścia według roku zajścia i rozwoju szkód wyznaczone na podstawie skumulowanych wypłaconych odszkodowań i świadczeń ogółem według linii biznesowych.

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
ul. Piękna 20
00-549 Warszawa

tel. (48) 22 262 50 00
fax (48) 22 262 51 11
e-mail: knf@knf.gov.pl

www.knf.gov.pl