

26.02.2024

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам проведения
обязательного актуарного
оценивания деятельности
страховой организации за 2023 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ "БЕСТИНШУР"
(АО "СК "БЕСТИНШУР")

ОТВЕТСТВЕННЫЙ
АКТУАРИЙ:

Кардашевский Николай Игоревич

1 ОГЛАВЛЕНИЕ

2	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	2
2.1	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ	2
2.2	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	2
3	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТАХ	3
3.1	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводились актуарные расчеты	3
3.2	Состав страховых резервов	3
3.3	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарных расчетов	4
3.4	Сведения о проведенных актуарием проверках данных для показателей, контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	5
3.5	Информация о несоответствии данных для показателей, использованных при расчете страховых резервов, доли перестраховщиков и ОДП, требованиям пункта 5.7 Положения	6
3.6	Обоснование порядка определения даты наступления события, инициирующего страховой случай, отличной от даты страхового случая, если событие, инициирующее страховой случай, используется актуарием в расчетах	6
3.7	Информация по сегментации договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным и учетным группам	6
3.8	Обоснование выбора и описание методов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах	9
3.8.1	Расчет ДПП	9
3.8.2	Расчет ДПУ	11
3.8.3	Расчет РМ: РМП и РМУ	16
3.8.4	Расчет стабилизационного резерва	16
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и условий договоров перестрахования	16
3.9.1	Расчет ДДПП	16
3.9.2	Расчет ДДПУ	17
3.10	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	17
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ	18
4.1	Результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах	18
4.2	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	19
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности ДПУно	19
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	19
4.5	Оценка возможности выполнения финансовых обязательств	19
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	20
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	20
5.2	Перечень возможных событий, которые по мнению актуария могут оказать наибольшее влияние на изменение рассчитанных величин страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах и ОПД	20
5.3	Рекомендации актуария, направленные на повышение качества оценки, относящиеся к следующему отчетному периоду	20

2 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

2.1 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество	Кардашевский Николай Игоревич
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	№80
Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	Ассоциация гильдия актуариев Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - №2 Решение Банка России КФНП-48 от 24.09.2019
Основание осуществления актуарной деятельности	Бессрочный трудовой договор
Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2020-03-06, протокол аттестационной комиссии №03/2020 от 24.03.2020

2.2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации	Акционерное общество "Страховая компания "Бестиншур" (АО "СК "Бестиншур") Ранее до 24.03.2022 Акционерное общество "Страховая компания "Резерв" (АО "СК "Резерв")
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	№ 2733
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2722015673
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1022701130132
Место нахождения	127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 27, стр. 15
Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 2733 от 04.09.2023 Добровольное имущественное страхование, СИ № 2733 от 04.09.2023

3 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТАХ

3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛИСЬ АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ

Актuarные расчеты проведены в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
4. Актuarные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актuarиев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
5. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
6. Положение Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение)»
7. Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актuarиев
8. Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У)
9. Информационное письмо Банка России № 53-9-3/103 от 02.02.2024 «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению»

3.2 СОСТАВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий (далее - РП)
 - денежный поток премий (далее - ДПП)
 - рисковая маржа премий (далее – РМП)
- резерв убытков
 - денежный поток убытков (далее – ДПУ)
 - рисковая маржа убытков (далее – РМУ)
- стабилизационный резерв

Одновременно с расчетом страховых резервов, страховщик формирует следующие показатели:

- доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме стабилизационного резерва)
- доля перестраховщиков в страховых резервах, учитываемая при определении показателя нормативного размера маржи платежеспособности (кроме стабилизационного резерва и резерва по прямому возмещению убытков)

Актуарию неизвестно о каких-либо событиях, произошедших после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на результат расчета страховых резервов.

3.3 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

Для целей проведения актуарных расчетов актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

1. Оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) за 2022-2023 годы по группам счетов
 - а. 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности"
 - б. 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности"
2. Журнал учета договоров (далее – Журнал договоров) за 2022-2023 годы с указанием договора, суммы премии (вкл. увеличения, уменьшения, расходы от расторжения), даты начисления премии (даты изменения), даты оплаты премии, размера комиссионного вознаграждения, сроков действия договора и периода несения ответственности в разрезе в разрезе учетных групп и подгрупп;
3. Журнал расчета Резерва незаработанной премии (далее – Журнал РНП) с детализацией до договоров на 31.12.2023
4. Журнал выплат (далее – Журнал выплат) за 2022-2023 годы с указанием убытка, даты наступления страхового случая, даты выплаты, суммы выплаты в оригинальной валюте и рублях;
5. Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (далее – Журналы ЗНУ) в ежемесячной детализации за 2022-2023 годы с указанием даты наступления страхового случая, заявленной суммы в оригинальной валюте и рублях;
6. Журнал учета договоров исходящего перестрахования (далее – Журнал договоров перестрахования) за 2023 год с указанием договора, секции, типа договора и секции, суммы премии (вкл. увеличения, уменьшения, расходы от расторжения), даты начисления премии (даты изменения), даты оплаты премии, размера комиссионного вознаграждения, сроков действия договора и периода несения ответственности в разрезе в разрезе учетных групп и подгрупп;
7. Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2022-2023 годы
8. Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца с указанием величины судебного иска и оценкой вероятности его исхода в пользу Общества
9. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни АО СК «Бестиншур» (редакция №8), утвержденное приказом Генерального директора АО СК «Бестиншур» от 29.12.2023 № VI-Or-2023-0023
10. Расчет заработанной премии и экспозиции по журналу учета договоров за 2022-2023 годы.
11. Проекты форм годовой бухгалтерской отчетности 0420125 и 04210126, а также форм надзорной отчетности 0420154 и 0420156 на 31.12.2023
12. Дополнительно актуарием были использованы агрегированные данные, предоставленные компанией ООО «Бестдоктор», по статистике урегулирования страховых случаев по договорам ДМС.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и журналам первичным документам на бумажном носителе или в ином виде, равно как не несет ответственность по документам, не отраженным в учетной системе Общества. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы и данные из учетной системы Общества.

3.4 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ АКТУАРИЕМ ПРОВЕРКАХ ДАННЫХ ДЛЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

- Проведена процедура сверки Журнала договоров за 2022-2023 годы в части начисленной премией с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022-2023 годы. Результаты расхождений отражают только договоры/условия договоров, признанные в отчетном периоде в соответствии с требованиями Положения 781п и не начисленные в бухгалтерском учете в связи с не начавшимся периодом несения ответственности.
- Проведена процедура сверки Журнала договоров за 2022-2023 годы в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022-2023 годы
- Проведена процедура сверки Журнала договоров исходящего перестрахования за период 2023 год в части начисленной исходящей премии с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023 год. Результаты расхождений отражают сформированные в отчетности доначисления исходящей премии в связи с условиями действия прямых договоров, не попавшие на отчетную дату в бордеро исходящей премии.
- Проведена процедура сверки расчета заработанной премии с журналом договоров, заключенные в 2023 году и 2023 году, включая период зарабатывания после 01.01.2024. Сверка величины РНП на 31.12.2023 с журналом расчета заработанной премии после 01.01.2024.
- Проведена процедура сверки сумм оплаченных убытков за 2022-2023 годы с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022-2023 годы
- Проведена процедура сверки списков заявленных, но неурегулированных убытков согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков с Журналами расчета РЗУ на 31.12.2023

Не разнесённые суммы операций по счету 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования» по состоянию на 31.12.2023 отсутствуют.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- структурированные по месяцам/кварталам наступления страховых событий и по месяцам/кварталам развития убытков.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.5 ИНФОРМАЦИЯ О НЕСООТВЕТСТВИИ ДАННЫХ ДЛЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ И ОДП, ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 5.7 ПОЛОЖЕНИЯ

Несоответствие данных для показателей, использованных при расчете страховых резервов, доли перестраховщиков в резервах и ОДП, требованиям пункта 5.7 Положения не выявлено.

3.6 ОБОСНОВАНИЕ ПОРЯДКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДАТЫ НАСТУПЛЕНИЯ СОБЫТИЯ, ИНИЦИИРУЮЩЕГО СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ОТЛИЧНОЙ ОТ ДАТЫ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ, ЕСЛИ СОБЫТИЕ, ИНИЦИИРУЮЩЕЕ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ИСПОЛЬЗУЕТСЯ АКТУАРИЕМ В РАСЧЕТАХ

В расчетах актуария не используется событие, инициирующее страховой случай. При анализе журнала убытков отраженные в нем даты страховых событий являются удовлетворительными и не требуют корректировки.

3.7 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАЦИИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ И УЧЕТНЫМ ГРУППАМ

В Обществе распределение договоров страхования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавшего на дату проведения Оценки, а также внутренней классификацией в учетной системе по агрегированным рискам.

Соответствие договоров страхования учетным группам отражено в Положении о формировании резервов Общества, действующем на 31.12.2023. Дополнительные учетные подгруппы Обществом не применяются.

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
Учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»	Правила добровольного медицинского страхования
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы и добровольного медицинского страхования в части рисков добровольного медицинского страхования
Учетная группа 2.1. «Страхование от несчастных случаев и болезней»	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы в части рисков страхования от несчастных случаев и болезни
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы, и добровольного медицинского страхования в части рисков страхования от несчастных случаев и болезни
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней, финансовых рисков и движимого имущества в части рисков страхования от несчастных случаев и болезни
Учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	Не заключаются
Учетная группа 4 Страхование по системе Зеленая Карта	Не заключаются
Учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров»	Не заключаются

<p>Учетная группа 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8»</p>	<p>Не заключаются</p>
<p>Учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»</p>	<p>Не заключаются</p>
<p>Учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»</p>	<p>Не заключаются</p>
<p>Учетная группа 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой»</p>	<p>Не заключаются</p>
<p>Учетная группа 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9»</p>	<p>Правила страхования имущества и гражданской ответственности при найме жилых помещений в части рисков повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества</p>
	<p>Правила страхования движимого имущества</p>
	<p>Правила страхования домашних животных в части рисков повреждения застрахованного животного</p>
	<p>Общие правила страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков в части рисков гибели (утраты), повреждения имущества</p>
	<p>Правила комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней, финансовых рисков и движимого имущества в части рисков страхования движимого имущества</p>
<p>Учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»</p>	<p>Не заключаются</p>
<p>Учетная группа 12 «Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве»</p>	<p>Не заключаются</p>
<p>Учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта»</p>	<p>Правила страхования (стандартные) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристического продукта</p>
<p>Учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13»</p>	<p>Правила страхования имущества и гражданской ответственности при найме жилых помещений в части рисков гражданской ответственности</p>
	<p>Правила страхования домашних животных в части рисков гражданской ответственности</p>
	<p>Общие правила страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков в части рисков гражданской ответственности</p>
	<p>Правила страхования общей гражданской ответственности юридических и физических лиц</p>

Учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы в части рисков возникновения у Застрахованного лица финансовых рисков, связанных с потерей работы
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы и добровольного медицинского страхования в части рисков возникновения у Застрахованного лица финансовых рисков, связанных с потерей работы
	Общие правила страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков в части финансовых рисков (непредвиденные расходы)
	Правила страхования предпринимательских рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней, финансовых рисков и движимого имущества в части рисков страхования финансовых рисков
Учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»	Правила страхования путешественников
	Правила комплексного страхования путешественников
	Комплексные правила страхования непредвиденных расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства
Учетная группа 17 Договоры непропорционального перестрахования	Не заключаются

Проанализировав особенности сегментов (характер и скорость урегулирования), сроки действия договоров и доступный объем выплат актуарий принял решение для проведения наилучшей оценки резервов использовать резервные группы, соответствующие продуктовой линейки Общества с последующей аллокацией показателей на учетные группы в соответствии с Положением о резервах Общества.

Резервная группа	Описание	Учетная группа	Начисленная премия за 2023 год	Доля в портфеле
<i>тыс. руб</i>				
ДМС	Продукты добровольного медицинского страхования	1	271 818	66,96%
ВЗР	Продукты страхования путешественников	16	26 965	6,64%
ИМ-ВО	Продукты краткосрочного страхования имущества граждан	10, 14, 15	65 028	16,02%
НС	Продукты страхования от несчастных случаев	2,15	37 255	9,18%
ГО	Продукты страхования гражданской ответственности физических и юридических лиц	14	4 339	1,07%
ПРОЧЕЕ	Прочие нематериальные продукты страхования	10	377	0,09%
ФИН	Продукты страхования финансовых рисков	15	178	0,04%
Итого:			405 960	100,00%

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимому актуарному оцениванию, баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

Также исходя из того, что портфель Общества небольшой, и статистика убытков по большинству резервных групп волатильна, фактическое развитие убытков может отличаться от ожидаемого сценария развития.

3.8 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарных расчетов для всех видов страховых резервов по учетным/резервным группам приведены в разделах по каждому виду резервов и доли перестраховщиков в резервах.

3.8.1 Расчет ДПП

Расчет ДПП производился в соответствии с главой 5 Положения о формировании резервов Общества.

При расчете ДПП учитываются следующие исходящие денежные потоки:

- страховые выплаты
- расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, напрямую связанные с конкретными договорами страхования (прямые расходы на ведение дела)
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на ведение дела)
- расходы на заключение (аквизицию), сопровождение группы договоров страхования (косвенные расходы на ведение дела)
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы на ведение дела)

Ввиду отсутствия достаточной статистики следующие исходящие денежные потоки при расчете ДПП оценены в нулевом размере.

- возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования или в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования
- расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе

Входящие денежные потоки, учтенные при расчете ДПП, включают в себя:

- поступления страховых премий (страховых взносов), включая доплаты в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования

В виду того, что Общество не осуществляло деятельность по выставлению суброгационных требований и регрессов, а также не реализовывало годные остатки, следующие входящие денежные потоки оценены в нулевом размере:

- поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков

Потоки по страховым взносам и аквизицию формировались напрямую по данным из информационной системы Общества. Прогнозирование денежных потоков, отличных от страховых взносов и аквизицию, осуществлялось поквартально в разрезе учетных групп на основании коэффициентных методов, указанных в главе 5 Положения о формировании резервов. При этом использованные коэффициенты оценены актуарием по резервным группам в рамках наилучшей оценки и переаллоцированы в учетные группы на основе информации по заработанной страховой премии после 01.01.2024.

Предположения о выборе коэффициентов в разрезе резервных групп:

Ожидаемый коэффициент убыточности

Резервная группа	Предположения
ДМС	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2024 рассчитывался по договорно на основе детализированной информации по наблюдаемой фактической убыточности договоров за 2022 год и 2023 год и ожиданий по применению доступных в рамках договора страхования мер по контролю

	обращаемости и средних чеков. Дополнительно актуарием был заложено предположение о росте убыточности за счет инфляции в размере 5%
ВЗР	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2024 принят равным наблюдаемой фактической убыточности по резервной группе за 2022 год и 2023 год. Дополнительно актуарием был заложено предположение о росте убыточности за счет инфляции в размере 5%
ИМ-ВО	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2024 принят равным наблюдаемой средней фактической убыточности по резервной группе за период с апреля по сентябрь 2023 года. Выбранный период обусловлен исключением сезонности в убыточности.
НС	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2024 принят равным наблюдаемой фактической убыточности по резервной группе за 2022 год и 2023 год.
ГО	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2024 принят равным наблюдаемой фактической убыточности по резервной группе за 2023 год.
ФИН	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2024 принят равным доли нетто-ставки в брутто-ставке в соответствии со структурой тарифной ставки по данному виду страхования
ПРОЧЕЕ	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2024 принят равным доли нетто-ставки в брутто-ставке в соответствии со структурой тарифной ставки по данному виду страхования

Коэффициент развития произошедших убытков по датам оплаты (профиль выплат)

Резервная группа	Предположения
ДМС	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
ВЗР	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
ИМ-ВО	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
НС	Ввиду отсутствия достаточной статистики выплата полной величины произошедшего убытка предполагается в квартале страхового события
ГО	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
ФИН	Ввиду отсутствия достаточной статистики выплата полной величины произошедшего убытка предполагается в квартале страхового события
ПРОЧЕЕ	Профиль выплат принят равным ИМ-ВУ

Коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Предположения
ДМС	
ВЗР	
ИМ-ВО	Коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков оценен в разрезе каждой резервной группы как отношение суммы фактических прямых расходов по убыткам к сумме фактических выплат за год, предшествующий расчетной дате. Отдельно по некоторым группам в виду отсутствия статистики по убыткам коэффициент скорректирован до величины 3%.
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

Коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Предположения
ДМС	
ВЗР	
ИМ-ВО	Коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков оценен в разрезе каждой резервной группы как отношение суммы фактических косвенных расходов по убыткам к сумме фактических выплат за год, предшествующий расчетной дате.
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

Коэффициент косвенных расходов на сопровождение договоров

Резервная группа	Предположения
ДМС	Ввиду отсутствия прямой связи договора страхования с расходами Общества на сопровождение договоров коэффициент расходов оценен в целом по Обществу и принят единым по всем резервным группам. Актуарий провел постатейный анализ расходов Общества за 2023 год и выделил статьи расходов, которые Общество продолжит нести в рамках сопровождения договоров страхования. Статьи, которые носят разовый характер или не связанные с будущим сопровождения действующих договоров страхования, были исключены. Актуарий отмечает поквартальную тенденцию по сокращению удельного веса расходов в заработанной премии Общества, в этой связи коэффициент косвенных расходов оценен на основе информации по расходам за 4 квартал 2023 года как отношение фактических расходов к заработанной страховой премии.
ВЗР	
ИМ-ВО	
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

3.8.2 Расчет ДПУ

Расчет ДПП производился в соответствии с главой 6 Положения о формировании резервов Общества.

У Общества отсутствуют достаточная статистическая база для расчета ДПУф. В этой связи показатель ДПУф получен как максимум из двух величин:

- расчета ДПУф согласно доступным данным по выплатам в соответствии с приложением 3 Положения 781п
- неотрицательной разности 77 процентов от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период

Показатель ДПУно оценивался в рамках наилучшей оценки резерва убытков (потоки выплат ДПУвно) и резерва под расходы на урегулирование убытков (потоки расходов на исполнение обязательств по страховым случаям ДПРУУно) по резервным группам с последующей аллокацией на учетные группы. Для проведения актуарного оценивания ДПУвно (искл. расходы на урегулирование) были использованы методы, описанные ниже. В той части, где методы использовали статистику по оплаченным убыткам, корректировка указанной статистики на инкассовые списания не проводилась, т.к. суммы инкассовых списаний в Обществе расшифровываются и разносятся на конкретные убытки оперативно, и не вносят каких бы то ни было заметных искажений в данные по оплаченным убыткам.

3.8.2.1 ДПУвно - ДМС

Потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в ежемесячной группировке и включал 18 периодов развития. При формировании развития убытков выделились два сегмента:

- ДМС без страхования рисков критических заболеваний и онкологии
- ДМС в отношении рисков критических заболеваний и онкологии

Сегмент: ДМС без ОНКО

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Поскольку для бизнеса ДМС характерен как правило нулевой первый столбец треугольника оплаченных убытков, развитие треугольника осуществлялось начиная со второго столбца. Для корректного учета убытков последнего месяца значение углового элемента оценено в абсолютном размере как произведение заработанной премии за последний месяц и средневзвешенного отношения убытков на втором периоде развития к ежемесячной

заработанной премии за период с февраля 2023 года по ноябрь 2023 года. Последующие 5 коэффициентов развития оценены как среднее из индивидуальных помесечных коэффициентов за период 2023 года с учетом корректировки треугольника развития на разовую задержку реестров клиник, выявленную во втором квартале 2023 года. Выбор периода обусловлен большей полнотой статистической базы по убыткам и экспозиции.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Поскольку по данной резервной группе доступна более детальная статистика был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков. Для оценки частоты по каждому сегменту был построен помесечный треугольник отношения количества понесенных страховых случаев (медицинских услуг) к заработанной экспозиции. Под единицей экспозицией понимался человекомесяц (1 застрахованное лицо по договору, действующее в течение 1 месяца по 1 программе страхования). А для развития среднего построен помесечный треугольник отношения средней величины понесенных убытков к количеству понесенных убытков (медицинских услуг).

Как и для случая треугольника оплаченных убытков первый столбец треугольника является нулевым, поэтому нижний элемент 2го этапа развития частоты оценивался в абсолютном размере. Учитывая сезонность обращаемости по медицинским убыткам, а также в целях учета последних тенденций выбрана средняя частота на аналогичном этапе развития по убыткам сентября-октября 2023 года. Следующий коэффициент был взят на уровне развития декабря 2022 года. Дальнейшие коэффициенты развития оценены как среднее индивидуальных коэффициентов по убыткам 2023 года (третий коэффициент по статистике марта-октября, четвертый – апреля-сентября, пятый и шестой по всем периодам 2023 года). Начиная с седьмого коэффициента развитие не наблюдается. Выбор периода обусловлен большей полнотой статистической базы по убыткам и экспозиции.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере как величина за последний 3 месяца – сентябрь-ноябрь 2023 года. Второй коэффициент развития выбраны как развитие последнего месяца, с третьего по шестой коэффициенты оценены как средневзвешенный за последний квартал, последующие коэффициенты приняты равными единице ввиду отсутствия значимых тенденций.

Итоговый резерв получен как произведение заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенное на величину фактически оплаченных убытков.

Сегмент: ДМС ОНКО

Ввиду отсутствия статистики убытков по данному сегменту страхования Общества, оценка резерва убытков произведено методом простой убыточности, где в качестве убыточности использована доля нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по соответствующим Правилам страхования.

Выбор метода

Оба метода показали качественно сопоставимые результаты оценки потока ДПУво. Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков по сегменту ДМС без ОНКО и метод простой убыточности по сегменту ДМС ОНКО. Выбор метода также подтверждается использованием соответствующих метрик частотности и тяжести при проведении регулярного мониторинга убыточности портфеля.

3.8.2.2 ДПУвно - ВЗР

Потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод простой убыточности
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в ежемесячной группировке и включал в себя 16 периодов. При оценивании резерва убытков треугольник убытков был скорректирован на исключение одного крупного убытка, связанного с оплатой смерти в результате несчастного случая и болезни.

Метод простой убыточности

Значение убыточности принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования Путешествующих. Поток ДПУвно получен по каждому месяцу убытка как максимум из величины заработанной премии, умноженной на убыточность и суммой РЗУ.

Метод Борнхьюттера-Фергюсона

В качестве убыточности для метода Борнхьюттера-Фергюсона использовалась простая убыточность, описанная выше. В качестве факторов запаздывания для расчета произошедших убытков использовались показатели из развития треугольника оплаченных убытков.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков.

Как и в случае резервной группы ДМС для данного вида страхования характерен нулевой или около нулевой первый столбец. В этой связи нижний элемент 2го этапа развития частоты оценивался в абсолютном размере. В отсутствие значимых тенденций выбрана средняя частота на аналогичном этапе развития по убыткам апреля-ноябрь 2023 года как период с наиболее характерной экспозицией.

Дальнейшие два коэффициента развития оценены как средневзвешенные за последние 2 квартала. Выбор периода обусловлен большей полнотой статистической базы по убыткам и экспозиции. Последующие 6 коэффициентов выбраны как средневзвешенные за последний квартал. Далее развитие отсутствует.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере как средняя величина за 2023 год. Дальнейшее развитие среднего значения не имеет ярко выраженных тенденций.

Итоговый резерв получен как произведение заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенное на величину фактически оплаченных убытков.

Выбор метода

Три метода показали качественно сопоставимые результаты оценки потока ДПУво. Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков по данному сегменту, а также используется для регулярного мониторинга портфеля.

3.8.2.3 ДПУвно - ИМ-ВО

Потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в ежемесячной группировке и включал в себя 17 периодов.

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Все коэффициенты развития выбраны стандартным образом, средний период развития составляет около 3 месяцев.

Метод Борнхьюттера-Фергюсона

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюсона заключалась в использовании убыточности, посчитанной в методе понесенных убытков по каждому периоду убытков. Усреднение осуществлялось средневзвешенно по заработанной премии. При этом в качестве факторов запаздывания для расчета произошедших убытков использовались показатели из развития треугольника оплаченных убытков.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков. При этом в составе резервной группы выделены три подсегмента, определенные двумя крупными программами страхования и третий подсегмент – прочие программы. Для оценки частоты по каждому сегменту был построен помесечный треугольник отношения количества понесенных страховых случаев к заработанной экспозиции. А для развития среднего – помесечный треугольник отношения средней величины понесенных убытков к количеству понесенных убытков. Для каждого сегмента треугольники включали развитие 17 периодов.

Выбор коэффициентов:

Сегмент 1.

Первые 5 коэффициентов развития частоты выбраны как средневзвешенные за последний квартал, что соответствует последним тенденциям развития программы страхования и значимом росту экспозиции. Последующие коэффициенты в виду отсутствия убытков приняты равными 1.

В отношении развития средней величины убытков первый коэффициент оценены как развитие последнего квартала, которое наиболее точно отражает произошедшие изменения в процессе урегулирования убытков. Начиная со второго коэффициента развитие не наблюдается за исключением выброса в четвертом коэффициенте развития.

Сегмент 2.

Первые 3 коэффициента развития частоты выбраны как средневзвешенные за последний квартал, что соответствует последним тенденциям развития программы страхования и значимом росту экспозиции. Последующие коэффициенты в виду отсутствия убытков приняты равными 1.

В отношении развития средней величины убытков первые три коэффициента оценены как развитие последнего квартала, которое наиболее точно отражает произошедшие изменения в процессе урегулирования убытков. Начиная со четвертого коэффициента развитие не наблюдается.

Сегмент 3.

Первые 2 коэффициента развития частоты выбраны как средневзвешенные за последний квартал, что соответствует последним тенденциям развития программы страхования и значимом росту экспозиции. Последующие коэффициенты в виду отсутствия убытков приняты равными 1.

Развитие средней величины убытков по данному сегменту не наблюдается.

Итоговый поток выплат получен как сумма потоков по сегментам, который в свою очередь получен произведением заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенным на величину фактически оплаченных убытков.

Выбор метода

Все три метода показали качественно сопоставимые результаты оценки потока ДПУво. Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков, а также используется для регулярного мониторинга портфеля.

3.8.2.4 ДПУвно - НС

Ввиду отсутствия достаточной статистики по урегулированию убытков (за период 2022-2023 года было заявлено только 4 убытка) потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались методом простой убыточности. Значение убыточности принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования несчастных случаев.

3.8.2.5 ДПУвно – ГО

Потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков учитывая краткосрочный формат действия полисов был построен в помесечной группировке и включал в себя 3 периода.

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Первый коэффициент развития выбраны стандартным образом, а последующие приняты равным 1 в виду наблюдаемого отсутствия развития убытков.

Метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков. Для оценки частоты был построен помесечный треугольник отношения количества понесенных страховых случаев к заработанной экспозиции. А для развития среднего – помесечный треугольник отношения средней величины понесенных убытков к количеству понесенных убытков.

Выбор коэффициентов:

Первый коэффициент развития частоты выбран как средневзвешенный за последний квартал. Второй коэффициент оценен экспертно как половина развития первого коэффициента ввиду ожиданий возможного дозаявления убытков. Последующие коэффициенты в виду отсутствия убытков приняты 1.

В отношении развития средней величины убытков первый коэффициент оценены как развитие последнего месяца, которое наиболее точно отражает произошедшие изменения в процессе урегулирования убытков. Начиная со второго коэффициента развитие не наблюдается.

Итоговый поток выплат получен произведением заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенным на величину фактически оплаченных убытков.

Выбор метода

Исходя из принципа разумного консерватизма как итоговый метод выбран метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков, а также учитывает среднереалистичный сценарий дозаявления убытков. Выбор метода также подтверждается использованием соответствующих метрик частотности и тяжести при проведении регулярного мониторинга убыточности портфеля.

3.8.2.6 ДПУвно – ФИИ

Ввиду отсутствия достаточной статистики по урегулированию убытков (за период 2023 год не было заявлено ни одного убытка) потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались методом простой убыточности. Значение убыточности принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования финансовых рисков физических и юридических лиц.

3.8.2.7 ДПУвно - ПРОЧЕЕ

Ввиду отсутствия достаточной статистики по урегулированию убытков (за период 2022-2023 годы оплачено только 14 убытков) потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались методом простой убыточности. Значение убыточности принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования движимого имущества.

3.8.2.8 ДПРУУно

Потоки расходов на исполнение обязательств по страховым случаям ДПРУУно формировались коэффициентным методом применительно к потокам ДПУвно.

Предположения к выбору коэффициентов приведены ниже:

Коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Предположения
ДМС	
ВЗР	
ИМ-ВО	Коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков оценен в разрезе каждой резервной группе как отношение суммы фактических прямых расходов по убыткам к сумме фактических выплат за год, предшествующий расчетной дате.
НС	Отдельно по некоторым группам в виду отсутствия статистики по убыткам
ГО	коэффициент скорректирован до величины 3%.
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

Коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Предположения
ДМС	
ВЗР	
ИМ-ВО	Коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков оценен в разрезе каждой резервной группе как отношение суммы фактических косвенных расходов по убыткам к сумме фактических выплат за год, предшествующий расчетной дате.
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

3.8.3 Расчет РМ: РМП и РМУ

Расчет РМ и последующее распределение на РМП и РМУ произведено в соответствии с требованиями 5 Положения 781п и пунктом 5.3.8 Положения 781п

Расчет величины РМ включает в себя амортизацию величины ЭНП, сформированной на 01.01.2023.

3.8.4 Расчет стабилизационного резерва

Общество не формирует стабилизационный резерв

3.9 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

В 2023 году и на отчетную дату у Общества существовал только 1 договор облигаторного перестрахования рисков критических заболеваний и онкострахования на квотной базе. Договор полностью соответствует требованиям пункта 6.3.4 как передающий страховой риск (попадает под условия пункта 6.3.4.2), как следствие необходимости в проведении ОДП не возникает.

Расчет доли перестраховщиков производился в соответствии с главой 9 Положения о формировании резервов Общества.

3.9.1 Расчет ДДПП

Расчет ДДПП сформирован как сумма СПРПно и Крнп.

Показатель СПРПно рассчитан как приведенная стоимость суммы будущих входящих потоков по возмещению долей перестраховщиков в потоке по ожидаемым прямым убыткам перестрахованного портфеля и будущих исходящих потоков по оплате перестраховочной премии по заключенным договорам страхования.

Первый поток смоделирован на основе коэффициентного метода применительно к заработанной премии перестраховщиков после 01.01.2024, умноженного на уровень убыточности резервной группы ДМС и профиля выплат резервной группы ДМС. При этом использовано предположение, что весь поток является рублевым вне зависимости от валюты секции.

Показатель Крпн рассчитан согласно пункту 5.6.6 Положения 781п.

3.9.2 Расчет ДДПУ

Показатель СПРУ рассчитан как приведенная стоимость суммы будущих входящих потоков по возмещению долей перестраховщиков в соответствующем потоке прямых убытков перестрахованного портфеля. Формирование будущих потоков построено на основе сформированной величины ДПУно по резервной группе ДМС и резервном сегменте ДМС ОНКО, f а также процентной доли квотного возмещения перестраховщика в соответствии с условиями перестраховочного соглашения. Дата потока экспертно оценена как +1 год после даты оплаты прямого убытка.

Показатель Крпу рассчитан согласно пункту 5.6.6 Положения 781п.

3.10 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

Оценка не проводилась в связи с тем, что Общество не ведет соответствующую деятельность. Для целей формирования отчетности соответствующий показатель был принят равным нулю.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

В связи со вступлением в силу с 01.01.2023 Положения 781-П изменился состав страховых резервов и принципы их формирования. В частности, ранее при обязательном годовом актуарном оценивании определялась исключительно наилучшая оценка резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России 491-П. В соответствии с письмом Банка России №53-9-3/103 от 02.02.2024 изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было произведено актуарное оценивание, не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных. В этой связи ниже в таблице приведены результаты актуарного оценивания по учетным группам только на 31.12.2023.

тыс. руб.	РП	ДПП	РМП	РУ	ДПУ	РМУ	Резервы
1	35 677	34 341	1 335	42 498	40 933	1 565	78 175
2	15 244	14 671	573	4 134	3 979	155	19 378
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	29 782	28 664	1 119	29 782
11	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-
14	8	8	0	5 107	4 915	192	5 115
15	1 310	1 261	49	259	250	10	1 569
16	5 301	5 102	199	10 742	10 338	403	16 043
17	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	57 540	55 383	2 157	92 523	89 079	3 444	150 063

тыс. руб.	ДДПП	СПРП	КРНП	ДДПУ	СПРУ	КРНУ	Доли перестраховщиков
1	121	121	-1	824	825	-1	944
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	121	121	-1	824	825	-1	944

В отчетности Общества суммарные страховые резервы отражены в соответствии с настоящим Актуарным заключением. В частности показатели РМП и РМУ представлены в таблице в соответствии с суммой, отраженной в форме 0420154 Общества, за вычетом величины ЭНП. Величина ЭНП на 31.12.2023 составляет **89 562** тыс. руб.

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК

В 2023 году и на отчетную дату у Общества существовал только 1 договор облигаторного перестрахования рисков критических заболеваний и онкострахования на квотной базе. Договор полностью соответствует требованиям пункта 6.3.4 как передающий страховой риск (попадает под условия пункта 6.3.4.2), как следствие необходимости в проведении ОДП не возникает.

4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ ДПУНО

В соответствии с письмом Банка России №53-9-3/103 от 02.02.2024 данные показатели не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

Оценка не проводилась в связи с тем, что Общество не ведет соответствующую деятельность. Для целей формирования отчетности соответствующий показатель был принят равным нулю.

4.5 ОЦЕНКА ВОЗМОЖНОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Сведения о составе, структуре и стоимости активов Общества принята в соответствии с проектом формы надзорной отчетности Общества 0420154 подготовленной в соответствии с регуляторными требованиями по состоянию на 31.12.2023.

Ответственный актуарий провел выборочно анализ наиболее существенных и ликвидных активов Общества:

- денежные средства и их эквиваленты
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Ответственный актуарий отмечает высокое качество активов Общества. Все банковские инструменты включая денежные средства и депозиты размещены в кредитных организациях, имеющих действующую лицензию Банка России, высокие кредитные рейтинги российских рейтинговых агентств, а также диверсифицированы с учетом требований 781-П по концентрации активов.

Ценные бумаги отражены в отчетности в соответствии с рыночными котировками Московской биржи. Бумаги представлены ОФЗ, долговыми ценными бумагами банков (где нет депозитов) и корпоративными ценными бумагами с высоким рейтингом.

Активы	Справедливая стоимость на 31.12.2023	Доля в активах Общества
<i>тыс. руб</i>		
Денежные средства	6 242	1,20%
Банковские вклады (депозиты)	308 504	59,36%
Облигации	202 919	39,04%
Итого:	517 666	99,61%
Страховые резервы		
Стоимость на 31.12.23		
Резервы брутто	150 063	
Доля перестраховщиков	-944	
Резервы нетто	149 118	

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

С учетом результатов, изложенных выше в настоящем актуарном заключении, ответственный актуарий делает вывод, что по состоянию на дату, на которую проведено обязательное актуарное оценивание, активов Общества с большим запасом достаточно для погашения обязательств.

5.2 ПЕРЕЧЕНЬ ВОЗМОЖНЫХ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ ПО МНЕНИЮ АКТУАРИЯ МОГУТ ОКАЗАТЬ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ РАССЧИТАННЫХ ВЕЛИЧИН СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ И ОПД

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- Изменение практики урегулирования заявленных убытков в последующих годах, включая урегулирование в меньшей сумме. Вероятность оценивается как средняя.
- Инфляция медицинских услуг и ее влияние на достаточность страхового тарифа по ДМС, превышающая заложенные актуарием оценки. Вероятность оценивается как средняя.

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проводить регулярный ретроспективный анализ достаточности резервов
- Контролировать текущую тарифную и андеррайтинговую политику, как обеспечивающие положительный результат страховой деятельности
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков, а также в первичном бухгалтерском учете новых продуктов проводить обязательные коммуникации с актуарной службой для адекватного отражения изменений в оценках.

5.3 РЕКОМЕНДАЦИИ АКТУАРИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОЦЕНКИ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

По итогам обязательного актуарного оценивания резервов на 31.12.2023 ответственный актуарий рекомендует Обществу:

1. Поддерживать текущие бизнес-процессы по регулярному мониторингу прибыльности страховых продуктов, метрик частотности и тяжести убытков для оперативной корректировки тарифной и андеррайтинговой политики, а также оперативной коммуникации с ЛПУ.
2. Проводить регулярный анализ и оценки движения заявленных убытков, в том числе с проведением ретроспективного анализа достаточности/консервативности первоначальной оценки РЗУ.

Ответственный актуарий

Кардашевский Николай Игоревич