

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

за 2022 год

Объект обязательного актуарного оценивания:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис»

Ответственный актуарий: Зайцев М.Б.

Санкт-Петербург

2023

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Ответственный актуарий - Зайцев Максим Борисович.

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

Регистрационный номер №8 Единого реестра ответственных актуариев; дата истечения срока – 31.07.2024.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, свидетельство о членстве №42/2014.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Основание для осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор. В течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Ответственным актуарием и ООО «Страховая Компания «Капитал-полис» действовал договор, связанный с оценкой страховых обязательств.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария: Ответственный актуарий внесен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании Приложения к приказу Банка России от «28» февраля 2014 года № ОД-214. Переаттестация на звание Ответственного актуария по направлению страхования иное, чем страхование жизни удостоверена протоколом аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис» - далее Общество.

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

1336

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7838066700

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1177847090057

2.5. Место нахождения

190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 22, литер 3.

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

СИ №1336 от 13.04.2018 г. Добровольное имущественное страхование.

СЛ №1336 от 13.04.2018 г. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Обязательное актуарное оценивание проведено на дату 31.12.2022.

Дата составления актуарного заключения: 28.02.2023.

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

Обязательное актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938.
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.15, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденным Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованным Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659.
- Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 28.12.15 №217. «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории российской федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) министерства финансов Российской Федерации».
- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- Указанием Банка России от 19.01.2015 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Информационным сообщением «Об Указании Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Указанием Банка России от 15.03.2015 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года 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».

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от Общества и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Данные, полученные от Общества, и использованные при обязательном актуарном оценивании:

<p>Информация, полученная от Общества, в виде ответов на запросы, разъяснений на интервью с руководителями Общества, сотрудниками экономических служб и бухгалтерии, специалистами по подготовке информации, андеррайтерами по видам страхования и перестрахованию, юристами по судебным делам и урегулированию убытков.</p> <p>В частности, Ответственный актуарий получил информацию от представителей Общества:</p> <ul style="list-style-type: none">- о процессе подготовки данных для расчета страховых резервов, бизнес-процессах отражения страховой и перестраховочных премий, выплат, возвратов, регрессов (суброгаций/годных остатков), аквизиционных затрат, а также о процессе оценки активов.- об изменениях в тарифной политике, в том числе как следствие пандемии коронавирусной инфекции.- об изменении практики урегулирования убытков, в том числе как следствие пандемии коронавирусной инфекции.- о принципах работы с судебными исками по страхованию наземного транспорта (каско).- о принципе работы со списаниями инкассо.- о методах отражения расходов по урегулированию убытков.- о принципах ведения базы ДМС и принципах конвертации данных базы ДМС в систему 1С.- о видении Обществом конъюнктуры рынка активов, а также бизнеса в целом в 2022 году и в будущем.- о кредитных рисках Общества, в том числе в части перестрахования.- о перестраховочной политике Общества.- оценки влияния инфляции и задержек выплат на средний размер убытка по ряду видов страхования, а также оценки влияния изменения курса рубля на средний размер выплат по различным видам страхования.- наличие потенциала роста убыточности по видам страхования в связи с возможным ухудшением экономической ситуации и связанным с этим оппортунистическим поведением страхователей и мошенничеством.
<p>Количественные оценки перспектив судебных процессов по страховым случаям каско в виде таблицы с указанием спорных сумм и вероятностей их оплаты (оценки юридического департамента Общества).</p>
<p>Реестр судебных выплат по каско с 2016 года.</p>
<p>Положение о расчете страховых резервов, действующее на отчетную дату.</p>
<p>Программы перестрахования, текст договора облигаторного перестрахования, действующего на отчетную дату.</p>

Учетная политика, действующая на отчетную дату.
Журналы учета договоров прямого страхования за период с 2017 года по отчетную дату.
Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период 2017 года по отчетную дату.
Журналы учета выплат за 2015-2022 годы – выгрузка из 1С.
Журнал учета выплат ДМС за 2017-2022 годы – выгрузка из базы ДМС.
Журналы учета доли перестраховщика в выплатах за 2017-2022 годы.
Регистр №23: Реестр РЗНУ и доли РЗНУ за 2019-2022 годы.
Информация о распределении доли перестраховщика в резервах по перестраховщикам.
Файлы по расчету страховых резервов в части РНП и доли в РНП поквартально с 2017 года.
Информация о затратах на обслуживание договоров страхования за 2022 год.
Информация о расходах на урегулирование убытков за 2019-2022 год.
Аудиторское заключение за отчетный год.
Развернутая ОСВ (оборотно-сальдовая ведомость) Общества за 2019;2020;2021;2022 годы.
Отчетность ОСБУ в Excel на отчетную дату с примечаниями: в т.ч. формы 0420125 (Баланс); 0420126 (Отчет о прибылях и убытках), примечания к Балансу, 0420154, 0420150 Общие сведения о страховщике в части (Раздел 7. Реестр контрагентов).
Форма 0420155 для сверки страховых показателей (за отдельные годы).
Акт проверки финансовых вложений Общества на предмет их обесценения на отчетную дату.
Акт проверки финансовых вложений Общества на предмет их обременения на отчетную дату.
Акт проверки основных средств Общества на предмет их обесценения на отчетную дату.
Отчет об оценке недвижимого имущества.
Отчет о расшифровке дебиторской задолженности по уплате премии по договорам страхования.

3.3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, используемых при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой принять для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственным актуарием в соответствии со статьей 2.2.4. Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» изучена предоставленная информация на предмет очевидных недостатков, обоснованности и внутренней непротиворечивости. В частности, Ответственным актуарием проведены следующие контрольные сверки:

Предмет сверки	Источники сверки	Период
Страховые премии	Журнал договоров сверялся с ОСВ* или формой 0420155 (в зависимости от года).	2015-2022
Перестраховочные премии	Журнал договоров перестрахования с ОСВ или формой 0420155 (в зависимости от года).	2017-2022
Страховые выплаты	Журнал убытков с ОСВ или формой 0420155 (в зависимости от года).	2015-2022
Перестраховочные выплаты	Журнал доли перестраховщика в убытках с ОСВ или формой 0420155 (в зависимости от года).	2017-2022
Страховые комиссии	Журнал договоров с ОСВ.	2017-2022
Перестраховочные комиссии	Журнал договоров с ОСВ.	2017-2022
ЗНУ**	Реестр заявленных, но не урегулированных убытков с формой 0420155 (в зависимости от года) и/или Примечанием 15.	2019-2022
Перестраховочные ЗНУ	Реестр доли перестраховщика в заявленных, но не урегулированных убытках с формой 0420155 и/или Примечанием 15.	2018-2022
Расходы на урегулирование убытков	ОСВ	2018-2022
Расходы на обслуживание договоров страхования	ОСВ	2022

*Оборотно-сальдовые ведомости/Иные регистры бухгалтерской отчетности Общества.

** Заявленные, но не урегулированные убытки

Дополнительно при оформлении актуарного заключения Ответственный актуарий сверил общие суммы премий (по прямому страхованию и доле перестраховщика), выплат (по прямому страхованию и доле перестраховщика), расходы на урегулирование убытков (на нетто-уровне) с формами 0420125 и 0420126.

Также Ответственный актуарий провел следующие процедуры контроля в части ЗНУ:

- было проведено интервью с сотрудниками Общества, в том числе по процедурам занесения заявленного убытка в 1С, по оценке убытка, по внесению убытков в ситуации высокой степени неопределенности;
- реестр ЗНУ был получен в виде отчета - выгрузки из 1С и в последствии был сверен с БО;

- были обсуждены с Обществом отдельные ЗНУ.

Сверки с первичными документами Ответственный актуарий не осуществлял, и ответственность за соответствие журналов и форм отчетности первичным документам полностью лежит на руководстве Общества, однако в целом наблюдения Ответственного актуария приводят к необходимости рекомендовать Обществу усилить работу, связанную с улучшением качества информации в журнале договоров страхования, в частности, по дополнительным соглашениям к договорам страхования. Также Ответственный актуарий обращает внимание на особенности миграции данных по выплатам из системы ДМС в систему 1С, что более подробно описано в разделе 3.6. Однако учитывая, что Общество сумело найти решение по использованию специализированной базы ДМС для расчета резерва произошедших, но не заявленных убытков, и несмотря на ряд недостатков журналов, Ответственный актуарий может констатировать в целом наличие данных для оценки страховых резервов, которые являются внутренне непротиворечивыми, обладают точностью и полнотой, достаточной для оценки страховых резервов с учетом наличия интервала оценок.

Акты проверки финансовых вложений и основных средств Общества на предмет их обесценения, а также информация об отсутствии обременений приняты Ответственным актуарием к сведению (в представленных документах присутствуют обременения только технического характера: охранная зона канализационных сетей). Ответственным актуарием изучена и принята к сведению учетная политика Общества во всех существенных для проведения обязательного актуарного оценивания разделах.

Оценка страховых резервов, доли перестраховщика в страховых резервах, отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов, указанная в форме 0420125 отчетности Общества, подтверждена Ответственным актуарием (в части исходных данных – в рамках проведения выполненных контрольных процедур).

В части иных показателей для целей актуарного заключения Ответственным актуарием использована информация об активах и обязательствах (в том числе по срокам погашения прочих активов и обязательств), предоставленная Обществом в составе отчетности, подтвержденной независимым аудитом. Ответственным актуарием проведен общий анализ состава активов и обязательств в представленных формах, но аудит оценок в финансовой отчетности Общества Ответственным актуарием не проводился, в том числе не проводились сверки с реальными договорами, выписками со счетов банков, проверки адекватности оценки дебиторской задолженности (помимо проведения ряда контрольных процедур, описанных в пункте 3.11.), проверки правильности оценки недвижимости, ценных бумаг и т.д. Соответственно Ответственный актуарий не принимает на себя ответственность за адекватность указанных оценок активов и обязательств в формах отчетности Общества (кроме совокупных оценок страховых резервов, доли перестраховщика в страховых резервах, отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов, указанных в форме 0420125 отчетности Общества (в части исходных данных – в рамках проведения выполненных контрольных процедур)).

3.4. Информация по распределению договоров страхования и перестрахования по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее резервные группы).

В целях оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков, а также проверки адекватности обязательств договоры страхования распределяются по следующим резервным группам:

Обозначение резервной группы		Наименование резервной группы
НС		Страхование от несчастных случаев и болезней
ДМС		Добровольное медицинское страхование

ВЗР		Страхование выезжающих за рубеж
КАСКО		Страхование средств наземного транспорта
ГРУЗЫ		Страхование грузов
ДАГО		Добровольное страхование автогражданской ответственности
ИМ-ВО ОТВ-ТЬ		Страхование имущества, товаров на складе, финансовых рисков Страхование иных видов ответственности кроме автогражданской

Заработанная премия за 4 квартала, предшествующих отчетной дате (тыс. руб.)	2019q4	2020q4	2021q4	2022q4
НС	14 214	11 201	11 970	13 205
ДМС	868 135	941 847	976 024	1 051 863
ВЗР	8 116	5 594	4 357	6 388
КАСКО	137 804	130 231	150 264	173 430
ГРУЗЫ	119 769	115 479	143 068	131 664
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	9 366	7 128	6 483	6 072
ДАГО	409	315	289	266
	1 157 812	1 211 795	1 292 454	1 382 888

Из приведенной таблицы видно, что основной резервной группой Общества является ДМС, и в меньшей степени КАСКО и ГРУЗЫ. По ДМС и КАСКО наблюдается рост заработанной премии.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Учитывая тот факт, что выбор использованных допущений и предположений неразрывно связан с выбором методов оценивания, Ответственный актуарий излагает пункты 3.5. - 3.6. совместно.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Согласно информации, полученной от Общества:

- на отчетную дату нет нераспознанных списаний-инкассо.

- имеются открытые судебные процессы. Ответственный актуарий подробно проинтервьюировал юристов подразделения урегулирования убытков и учел данную информацию при оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Изменения в практике урегулирования убытков будут указаны ниже по резервным группам, по которым такое изменение произошло.

Резерв незаработанной премии (далее РНП).

На отчетную дату Общество провело доначисление страховой премии в связи с потенциально поздней подачей документов. Оценка такой премии производилась на основе статистики предшествующих лет методом

цепной лестницы, а РНП - в размере оценки премии. Методология оценки доначислений не изменилась по отношению к прошлогоднему периоду.

РНП по прочим начислениям оценивается подоговорно методом «pro rate temporis» от полной премии на основании предпосылки о равномерном распределении риска по всему сроку действия договора.

Резерв сомнительной дебиторской задолженности не учитывается при оценке страховых обязательств, поскольку нет оснований утверждать, что по договорам Общества существует связь между формированием резерва сомнительной дебиторской задолженности и оценке обязательств.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ)

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка. Размер каждого индивидуального убытка определяется сотрудником Общества, отвечающим за урегулирование убытков. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности оценки заявленного, но не урегулированного убытка по каждому индивидуальному убытку.

В целом резерв заявленных, но не урегулированных убытков, сформированный Обществом, не подлежал актуарной корректировке напрямую. Однако потенциал развития заявленных, но не урегулированных убытков учитывался при оценке РПНУ. Кроме того, РПНУ включает в себя оценку не попавших в РЗНУ убытков.

Для расчета РПНУ был применен следующий общий алгоритм:

- анализируется информация нестатистического характера, собранная на основе интервью, проведенного Ответственным актуарием со специалистами Общества.
- анализируются имеющиеся в распоряжении данные на предмет однородности и достаточности портфеля. В случае необходимости вводятся дополнительные предпосылки по объединению/разъединению резервных групп и/или привлечению дополнительной внешней статистики.
- определяется требуемая длина статистики, в частности для понимания необходимости привлечения статистики по давним периодам событий в силу длительного периода урегулирования и/или в силу флуктуативности имеющихся в распоряжении данных.
- исследуется вопрос базы убытков: оплаченных или состоявшихся (сумма оплаченных убытков и заявленных, но не урегулированных), в рублях или в иностранной валюте, в денежных единицах или в количестве, в квартальной или годовой группировке данных.
- проводится ретроспективный анализ резервов убытков, и выявляются факторы, повлиявшие на результат.
- выясняется методология расчета РПНУ на предыдущую отчетную дату.
- определяется закономерность размера угловой ячейки, чувствительность результата к угловой ячейке и вводится предпосылка о доверии к ее размеру.
- вводится предпосылка о коэффициентах развития на основе анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития (строятся тренды, анализируется флуктуативность коэффициентов, коэффициенты развития сравниваются с историческими, особое внимание уделяется хвостовым коэффициентам развития). Помимо непосредственно анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития учитываются результаты расчета

на основе кумулятивных, средних и взвешенных коэффициентов развития - для анализа трендов и флуктуативности коэффициентов.

- принимается решение об оценке убыточности для расчета РПНУ на основе динамики убыточности по периодам страхового случая в зависимости от тестируемых моделей оценки коэффициентов развития и методов расчета. В том числе решается вопрос сглаживания убыточности по периодам наступления страховых случаев. Помимо непосредственно анализа динамики убыточности выявляется возможность применения оценки средней и кумулятивной убыточности.

- анализируются экономические и/или бизнес-факторы, влияющие на динамику коэффициентов развития и убыточность, и решается вопрос о необходимости дополнительного учета внешних факторов, в том числе экстра-инфляции.

- определяются методы, соответствующие введенным предпосылкам среди следующих рассмотренных: метод цепной лестницы (модифицированный метод цепной лестницы), метод Бенхьюттера-Фергюсона, Кейп-Код, аддитивный (на основе независимости нормированных приращений убытка от года события), метод Бенктандера, построенный на комбинации метода цепной лестницы и метода Бенхьюттера-Фергюсона, а также метод коэффициента убыточности и Фергюсона в случае применения внешней статистики.

Данный алгоритм применяется в несколько итераций.

Общество (как и весь рынок страхования в 2022) функционирует в условиях инфляционного роста.

Ответственный актуарий анализирует фактическую инфляционную динамику опубликованного Росстатом индекса потребительских цен (ИПЦ) регулярно. В 4 квартале 2021 года Ответственный актуарий пришел к выводу о необходимости дополнительного учета инфляционного роста в резерве произошедших, но не заявленных убытков, и в течение 2022 года корректировал оценку инфляции.

Безусловно поправки на инфляцию, которая отражает регулярную инфляцию, наблюдаемую в предыдущие периоды, и которая «заложена» в коэффициентах развития, учитывается в расчете РПНУ. Кроме того, везде, где позволяет достаточность статистики и наличие флуктуации, Общество при определении оценок коэффициентов развития использует данные последних периодов, в том числе для максимального отражения последних инфляционных тенденций.

Однако, учитывая усиление инфляционного давления, Ответственный актуарий включил в расчет РПНУ дополнительную внешнюю корректировку на экстра-инфляцию (которую, предположительно, не отражает статистика треугольников) на базе индекса ИПЦ в части непродовольственных товаров и услуг. Выбор ИПЦ в части непродовольственных товаров и услуг сделан в силу того, что с одной стороны в Обществе нет такого объема портфелей, по которым мог бы быть выведен специфический коэффициент экстра-инфляции для каждой линии.

С целью учета экстра-инфляции приведен следующий алгоритм: значение ИПЦ последних кварталов экстраполировано на 2023 год и найдено отношение экстраполированного значения к значению ИПЦ последних кварталов 2021-2022 года (учтенных в треугольнике). При этом экстраполяция осуществлялась на основе степенной и линейной функций, а прогноз годовой инфляции получен на основе усредненного результата. Далее ответственный актуарий рассчитал для резерва каждого квартала страхового случая средневзвешенный период урегулирования резервов убытков, и, таким образом, при расчете резервов убытков к годовому значению коэффициента инфляции была применена соответствующая поправка в зависимости от квартала страхового случая.

Группа ДМС.

В части ДМС в Обществе ведется две базы данных:

- база данных для бухгалтерского учета, содержащая количество полей, отвечающее требованиям 558-П, но не содержащая детальных данных о выплатах (программа, лечебно-профилактическое учреждение (далее ЛПУ) и т.п.).
- специальная база данных ДМС, содержащая детальные данные о выплатах по ДМС.

Учитывая, что ДМС – важнейшая линия бизнеса Общества, Ответственный актуарий считает обоснованным построение Обществом как минимум альтернативного расчета страховых резервов на базе принципов наилучшей оценки в разрезе групп ЛПУ/программ, поскольку практика урегулирования убытков значительно отличается в зависимости от этих факторов. Иными словами, необходимо задействовать техническую базу данных для оценки резервов убытков, основанных на принципе наилучшей оценки.

Особенностью использования формируемого журнала убытков из бухгалтерской базы 1С является наличие неоднозначной конвертации Обществом даты страхового случая из специализированной базы ДМС в базу 1С, что, по мнению Ответственного актуария, может приводить к искажению оценок РПНУ.

Исходя из этого, для оценки страховых обязательств Ответственный актуарий построил расчет на данных специальной базы ДМС.

Ответственный актуарий рассчитывал РПНУ в разрезе следующих видов услуг:

Сегмент 1. Услуги по амбулаторной помощи в ЛПУ, аффилированных к Обществу.

Сегмент 2. Услуги по амбулаторной помощи в прочих ЛПУ.

Сегмент 3. Услуги по госпитализации.

При этом очевидно, что подверженность риску (в данном случае заработанная премия) – одна и та же для всех указанных сегментов.

Причина такой сегментации заключается в следующем:

- процесс урегулирования с актуарной точки зрения - принципиально разный для указанных сегментов (период урегулирования и факторы, влияющие на скорость урегулирования). Поэтому такое дополнительное сегментирование помогает в выборе коэффициентов развития. При этом даже изменение динамики коэффициентов развития, вызванное пандемией и изменением бизнес-процессов, оказалось разным.
- влияние пандемии коронавируса в том числе заключалось в изменении структуры обращаемости за медицинской помощью, в том числе в части направленности медицинских учреждений на оказании специализированной или общей медицинской помощи (вызов врача на дом, амбулаторный прием врача-терапевта). Это отражается на распределении выплат по указанным сегментам.

Помимо фактора сегментации Ответственный актуарий анализирует и иные факторы, оказывающие влияние на динамику основных актуарных показателей при оценке резервов убытков:

- по Сегменту 1 Ответственный актуарий видит ускорение процесса оплаты, вызванное ростом электронной составляющей в документообороте, начавшееся в 2021 году.
- по всем сегментам в 2022 году наблюдается снижение убыточности.

- в 2020 году существенное влияние на динамику убыточности и коэффициенты урегулирования убытков оказала пандемия коронавирусной инфекции.

Данные наблюдения приводят к выводу о не оптимальности применения обычных моделей выбора коэффициентов развития (кумулятивные, усредненные и т.п.) и убыточности (усреднения и т.п.) как минимум к сегментам, относящимся к оказанию амбулаторной помощи.

Выбор метода корректировки на инфляция освещен выше.

В связи с этими наблюдениями Актуарий выбрал следующие модели оценки РПНУ:

В части Сегмента №1 Актуарий отмечает изменение квартальных индивидуальных коэффициентов первого периода развития с конца 2021 года. По информации, полученной от сотрудников Общества, в этот период произошло значимое ускорение скорости оплаты аффилированному медицинскому центру в связи с изменением документооборота. Первые 4 коэффициента коэффициент были рассчитаны как средняя величина среди последних индивидуальных коэффициентов развития. Последующие коэффициенты брались кумулятивными очень близкими к единице, и почти не оказали влияния на оценку. Далее Ответственный актуарий использовал комбинированный подход: метод цепной лестницы для всех периодов кроме последнего, и Бенхьюттера-Фергюсона для последнего периода с принятием оценки убыточности по ним равной оценке убыточности аналогичного квартала 2021 года, скорректированной на тренд убыточности. Выбор метода Бенхьюттера-Фергюсона по последнему кварталу страхового случая применен в связи с недоверием к тому, что значение выплат по страховым случаям последнего квартала характеризует объем будущих выплат.

Ответственный актуарий провел анализ чувствительности к выбору метода и пришел к выводу о том, что сам по себе метод в данном случае не оказывает такого значимого влияния на результат в отличие от предпосылок относительно выбора оценок ожидаемой убыточности и коэффициентов развития. Исключение составляют методы цепной лестницы и Бенкандера, приводящие к более высоким результатам в силу влияния флуктуативной угловой ячейки. Здесь результаты приведены до применения коэффициентов экстра-инфляции, то есть несколько ниже итоговых.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения технической убыточности	РУ (тыс. руб.) ДО применения коэф. экстра-инфляции
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	9 687
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	6 818
3.5.	Бенкандера	Комбинированный	Средняя	9 320
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	6 441 (выбор)
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	6 794
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	6 771

Также Ответственный актуарий провел анализ чувствительности в части применения кумулятивных коэффициентов, которые приводят к существенно большим значениям резерва убытков, однако Ответственный актуарий обосновал свой выбор коэффициентов развития выше. Еще одним аргументом произведенного выбора являются результаты ретроспективного анализа на 31.12.2021.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения технической убыточности	РПНУ (тыс. руб.) до применения коэф. экстра-инфляции
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	24 436
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	14 485
3.1.	Бенкандера	Кумулятивный	Средняя	21 714
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	13 502

5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	14 460
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	14 295

К Сегменту №2 могут применяться аналогичные рассуждения и типы анализа, но Сегмент №2 характеризуется более длительным периодом урегулирования в силу большого количества партнеров-провайдеров медицинских услуг. Оценка первых пяти коэффициентов развития строилась на основе усредненных последних индивидуальных коэффициентов в силу наличия динамики индивидуальных коэффициентов убыточности. Последующие коэффициенты принимались на базе кумулятивных, сглаженных степенной функцией. Далее Ответственный актуарий использовал комбинированный подход: метод цепной лестницы для всех периодов кроме последнего, и Бенхьюттера-Фергюсона для последнего периода с принятием оценки убыточности по ним равной оценке убыточности аналогичного квартала 2021 года, скорректированной на тренд убыточности. Выбор метода и Бенхьюттера-Фергюсона по последнему кварталу страхового случая применен в связи с недоверием к тому, что значение выплат по страховым случаям последнего квартала характеризует объем будущих выплат. Дополнительный фактор экстра-инфляции Ответственный актуарий использовал здесь по аналогии с Сегментом № 1.

Ответственный актуарий провел анализ чувствительности к выбору метода и пришел к выводу о том, что в данном случае влияние оказал выбор ожидаемой убыточности и метода (разброс при выборе метода цепной лестницы выше). Здесь результаты приведены до применения коэффициентов экстра-инфляции.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения ожидаемой убыточности	РУ (тыс. руб.) до применения коэф. экстра-инфляции
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	82 938
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	77 848
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	73 276
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	69 859
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	77 731
3.5.	Бенктандера	Комбинированный	Средняя	73 620
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	73 739
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	70 602 (выбор)
5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	73 010
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	69 586
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	72 661
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	69 309
7	Аддитивный	Нет	Нет	72 465
8	Бюльмана-Штрауба	Нет	Нет	73 827

В части Сегмента №3 (госпитализация) Ответственный актуарий приравнял первые 2 индивидуальных коэффициента к средним среди последних индивидуальных коэффициентов развития в силу наличия динамики индивидуальных коэффициентов развития. Последующие коэффициенты принимались на базе кумулятивных. Далее Ответственный актуарий использовал комбинированный подход: метод цепной лестницы для всех периодов кроме последнего и Бенхьюттера-Фергюсона для последнего периода с принятием оценки убыточности по ним равной оценке убыточности аналогичного квартала 2019 года, скорректированной на тренд убыточности. Выбор метода и Бенхьюттера-Фергюсона по последнему кварталу страхового случая применен в связи с недоверием к тому, что значение выплат по страховым случаям последнего квартала характеризует объем будущих выплат. Дополнительный фактор экстра-инфляции Ответственный актуарий использовал здесь по аналогии с Сегментом 1 и Сегментом 2.

Ответственный актуарий провел анализ чувствительности к выбору метода и пришел к выводу о незначительности влияния метода (здесь результаты приведены до применения коэффициентов экстра-инфляции).

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения технической убыточности	РУ (тыс. руб.) до применения коэф. экстра-инфляции
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	13 345
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	12 456
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	13 603
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	13 212
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	13 420
3.5.	Бенктандера	Комбинированный	Средняя	12 759
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	15 125
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	14 723 (выбор)
5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	13 449
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	13 060
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	13 453
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	13 079
7	Аддитивный	нет	нет	13 484
8	Бюльмана-Штрауба	нет	нет	13 462

В Таблице «Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)» демонстрируется, что резервы убытков Общества к заработанной премии снижались в 2021 и 2022 годах, что объясняется оценки снижением убыточности, и что, в целом, коррелирует с результатам ретроспективного анализа резервов убытков (в данном случае речь идет не об убыточности 2020 года в целом, а убыточности октября-декабря 2020 года – периода, на котором отразилось влияние пост-карантинного отложенного спроса на медицинские услуги).

Динамика отношения резервов убытков (в млн. рублей)	2020q4	2021q4	2022q4
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	941,8	976,	1 051,9
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	17,5	9,8	10,8
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	122,2	99,	83,1
РЗНУ/ЗП	1,9%	1,0%	1,0%
РПНУ/ЗП	13,0%	10,1%	7,9%
(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	14,8%	11,2%	8,9%

Группа ВЗР.

Треугольник построен в евро в связи с тем, что фактический размер обязательств по данному виду страхования однозначно зависит от валютного курса. Полученная оценка РПНУ переводилась в рубли по курсу на отчетную дату. В качестве предпосылки принимается допущение об отсутствии резкой динамики валютных курсов в будущем. База: оплаченные убытки.

РПНУ формировался смешанным методом: методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последних двух и методом Борнхьюттера-Фергюсона по последним двум кварталам с усредненным значением убыточности (базой усреднения служили оценки убыточности 1-2 квартала 2022 года), в связи с недоверием к тому, что значение коэффициентов по страховым случаям последних двух кварталов характеризуют динамику будущих выплат.

Причина выбора базы усреднения состоит в том, что убыточность 1-2 квартала 2022 периода отличается от убыточности лет, предшествующих 2022 году, что является более важным фактором чем сезонность в условиях

резкого повышения убыточности в 2022 году. Согласно интервью, проведенному Ответственным актуарием с руководством Общества, причина резкого изменения убыточности состоит в росте числа дней пребывания застрахованных за границей.

Альтернативно был произведен расчет иными методами (метод цепной лестницы, Бенкандера, Кейп-Код и другие), однако наиболее влияющая предпосылка состоит в оценке убыточности, использованной для последних кварталов страхового случая.

Группа КАСКО.

Расчет РПНУ проводится на базе треугольника оплаченных убытков.

По результатам исследования имеющейся в распоряжение статистики убытков и анализа информации, полученной на интервью с экспертами и юристами подразделения урегулирования убытков Общества, были выявлены ситуации, при которых убытки открываются заново и оплачиваются по судебным решениям, относящимся к старым годам. Такие выплаты осуществлялись в основном в 2018 году, но в меньшей степени продолжаются в настоящее время и включают в себя не только случайные единичные выплаты, поэтому для снижения выявленной неопределенности в исчерпанности убытков Ответственный актуарий предпринял следующее:

1. Учитывая то, что развитие судебных выплат не соответствует динамике развития несудебных выплат, треугольники судебных и несудебных выплат были разделены.
2. Реестр РЗНУ не может объективно отражать потенциальные выплаты в части судебных убытков, потому что такие убытки были уже исключены из РЗНУ в связи с отказом Общества производить страховые выплаты. Поэтому в качестве альтернативного источника информации (помимо результатов классического актуарного анализа судебных убытков) Ответственный актуарий принял во внимание полученную от юристов управления урегулирования убытков Общества информацию о судебных убытках, по которым, с разумными допущениями, может быть принято судом отрицательное для Общества решение.
3. К оценке РПНУ по судебным выплатам был применен смешанный метод: метод цепной лестницы к периоду 2016-2020 и метод Борнхьюттера-Фергюсона к прочим кварталам с использованием усредненного значения убыточности предшествующего периода, в связи недоверием к тому, что значение выплат, наблюдаемые в более поздних кварталах, характеризуют реальную оценку убыточности по данным кварталам. Коэффициенты развития были выбраны на базе кумулятивных с выравниванием последних коэффициентов развития аппроксимацией степенной функцией. Результат такой оценки оказался выше оцененной юристами Общества величины.

Применение к тому же треугольнику метода цепной лестницы и метода Бенкандера приводит к результатам, более значимо зависящим от колебаний размера выплат последнего квартала наступления страхового случая. Учитывая то, что у Ответственного актуария нет оснований считать, что значение убыточности последнего квартала страхового случая отличается от прочих кварталов, данные методы не рассматриваются в качестве конкурирующих. Прочие тестируемые методы приводят к похожим результатам при выборе коэффициентов развития указанным выше комбинированным методом, а также при выборе метода оценки убыточности «комбинированная». Первый фактор отражен в столбце «Метод определения коэффициентов развития»; второй – в столбце «Метод определения ожидаемой убыточности». Ответственный актуарий отмечает, что при выборе кумулятивных коэффициентов развития все методы демонстрируют более низкие результаты, а при выборе кумулятивного метода определения убыточности – более высокие результаты. Ответственный актуарий не выбрал кумулятивные методы для отражения имеющейся динамики как коэффициентов развития и убыточности.

Здесь результаты приведены до применения коэффициентов экстра-инфляции, то есть несколько ниже итоговых.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения ожидаемой убыточности	РУ (тыс. руб.) до применения коэф. экстра-инфляции
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	21
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	166
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	2 360
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	2 695
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	1 951
3.5.	Бенктандера	Комбинированный	Средняя	2 189
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	1 838
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	1 943 (выбор)
5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	2 870
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	3 261
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	3 703
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	4 314

4. Ответственный актуарий отмечает, что периоды страхового случая отличаются друг от друга оценкой убыточности (помимо фактора сезонности). Учитывая данный фактор, Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы ко всем периодам страхового случая кроме последнего квартала (в связи с недоверием к тому, что значение коэффициентов по страховым случаям последнего квартала характеризуют динамику будущих выплат). При этом по последнему кварталу оценку убыточности Ответственный актуарий посчитал возможным приравнять к оценке убыточности 4-го квартала 2021 года с учетом динамики убыточности. В качестве оценки коэффициента развития первых двух периодов выбран усредненный коэффициент последних индивидуальных коэффициентов. Прочие коэффициенты рассчитывались на базе кумулятивных коэффициентов развития (с выравниваем коэффициентов последних периодов степенной функцией).

Проведенный анализ чувствительности показал, что полученная оценка резервов убытков по несудебным выплатам выбранным методом отличается от оценки методом цепной лестницы на существенную сумму в силу колебаний значения угловой ячейки. Прочие тестируемые методы приводят к похожим результатам при выборе коэффициентов развития указанным выше комбинированным методом. Ответственный актуарий отмечает, что при выборе кумулятивных коэффициентов развития все методы демонстрируют более низкие результаты. Данный фактор отражен в столбце «Метод определения коэффициентов развития». Одним из наиболее важных факторов является предпосылка об ожидаемой оценке убыточности, что отражено в столбце «Метод определения ожидаемой убыточности».

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения ожидаемой убыточности	РУ (тыс. руб.) до применения коэф. экстра-инфляции
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	29 298
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	48 969
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	25 613
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	30 850
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	26 049
3.5.	Бенктандера	Комбинированный	Средняя	33 592
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	25 171
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	30 292 (выбор)
5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	25 258
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	30 579
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	25 038
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	29 403

Дополнительный фактор экстра-инфляции Ответственный актуарий использовал здесь по аналогии с ДМС.

Группа НС.

Проанализирована база оплаченных убытков с 2018 года лет с силу отсутствия значимой динамики коэффициентов развития в одной стороны, с другой стороны необходимости увеличить устойчивость средних оценок на фоне небольшого портфеля. Отсутствуют признаки неисчерпанности коэффициентов развития.

Учитывая отсутствие трендов индивидуальных коэффициентов развития, прогнозные коэффициенты развития принимаются на базе кумулятивных с выравнивающей аппроксимацией степенной функцией и ее экстраполяцией.

РПНУ формировался смешанным методом: методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последнего и методом Борнхьюттера-Фергюсона с усредненным значением убыточности по последнему кварталу страхового случая в связи недоверием к тому, что значение выплат, наблюдаемые в последнем квартале, характеризуют реальную оценку убыточности по данным кварталам. Усреднение проводилось по предшествующим 12 кварталам страхового случая в связи с тем, что с одной стороны портфель Общества небольшой, поэтому сглаживание флуктуаций необходимо, а с другой стороны Ответственный актуарий видит отсутствие тренда убыточности.

Альтернативно был произведен контрольный расчет и иными методами. Значимая разница отсутствует.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения технической убыточности	РПНУ (тыс. руб)
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	нет	245
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	287
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	267
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	212 (выбор)
7	Аддитивный	Нет	нет	314
8	Бюльмана-Штрауба	Нет	нет	292

Группа ГРУЗЫ.

Для целей РПНУ принимается статистика за последние 5 лет. Ответственный актуарий видит явные изменения политики в отношении процесса заявления убытков по данной резервной группе, произошедшие в 2020 году, что приводит к выводу о нецелесообразности оценки на базе треугольника состоявшихся убытков. В связи с этим РПНУ рассчитывалось на базе треугольника оплаченных убытков.

Учитывая наличие тренда индивидуальных коэффициентов развития первого периода развития, Ответственный актуарий оценил первый коэффициент развития как средние среди последних индивидуальных коэффициентов развития. Далее Ответственный актуарий использовал кумулятивные коэффициенты развития, при этом начиная с 5-го коэффициента развития, учитывая флуктуативность коэффициентов развития, Ответственный актуарий использует аппроксимацию и экстраполяцию степенной функцией. Ответственный актуарий использует метод цепной лестницы по всем кварталам кроме последних четырех и метод Борнхьюттера-Фергюсона по последним четырем кварталам (учитывая отсутствие тренда убыточности и значительные флуктуации убыточности, базой для оценки убыточности служат предшествующие кварталы в силу отсутствия тренда убыточности).

При этом в качестве элемента анализа чувствительности Ответственный актуарий применил метод простой убыточности к последним четырем кварталам страхового случая, приведший к результату незначительно

отличающегося от базового. Применение к тому же треугольнику метода цепной лестницы приводит к результатам, более значимо зависящим от колебаний размера выплат последнего квартала наступления страхового случая. Учитывая то, что у Ответственного актуария нет оснований считать, что значение убыточности последнего квартала страхового случая отличается от прочих кварталов, метод цепной лестницы не рассматриваются в качестве конкурирующего выбранному. Результаты, полученные другими методами, не существенно отличаются от итогового.

Группа ИМ-ВО ОТВ-ТЬ.

Для целей РПНУ принимается статистика, начиная с 1 квартала 2018. Ответственный актуарий оценил РПНУ смешанным методом на базе треугольника оплаченных убытков: методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последних трех и методом Борнхьюттера-Фергюсона с усредненным значением убыточности (базой усреднения служили оценки убыточности предшествующие кварталы страхового случая). Использование такого подхода обусловлено с одной стороны отсутствием выявленных трендов убыточности и сезонностью, но с другой стороны - большей стабильностью усредненной убыточности и, предпосылкой об отсутствии различий в ожидаемой убыточности между кварталами наступления страхового случая. Использование кумулятивных коэффициентов развития, с одной стороны, обусловлено отсутствием какого-либо тренда индивидуальных коэффициентов развития и отсутствием иной зависимости индивидуальных коэффициентов (например, от отношение выплат к ЗП), а с другой стороны, кумулятивные коэффициенты развития обеспечивают большую стабильность оценки, чем какая-то иная комбинация (например, трендовые коэффициенты). Применение альтернативных методов, например, Кейп-Кода и Аддитивного метода или иных методов сглаживания убыточности не приводит к результату существенно отличающемуся (в абсолютной величине) от полученного выбранным методом.

Группа ДАГО.

Общество имеет небольшой портфель, но с длительной историей. В 2018 году Общество сменило программу страхования по данной группе, после чего убытков по до отчетной даты не было. В связи с этим Ответственный актуарий посчитал возможным приравнять РПНУ к нулю.

Резерв расходов на урегулирование убытков.

Согласно учетной политике Общества к прямым расходам на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
- расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы);
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

К косвенным расходам по урегулированию убытков относятся:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- амортизация имущества, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков;
- расходы по операционной аренде помещений, в которых осуществляется урегулирование убытков;
- расходы на оплату услуг внешних консультантов по вопросам урегулирования.

Косвенные расходы делятся по резервным группам пропорционально страховой премии.

Триангулярные методы для расчета резерва расходов на урегулирование убытков не применялись из-за отсутствия информации о привязке расходов на урегулирование убытков к конкретным убыткам, а, следовательно, к периодам наступления страхового случая. Соответственно ретроспективный анализ РПУУ также не проводился.

Резерв расходов на урегулирование убытков был рассчитан как произведение коэффициента расходов на резерв заявленных, но не урегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков. Коэффициент расходов был получен как отношение расходов на урегулирование убытков к произведенным страховым выплатам с учетом следующих особенностей:

- расчет проводился по трем сегментам: ДМС, КАСКО, прочее. Выбор такой сегментации был осуществлен с целью с одной стороны сделать оценку более устойчивой, но с другой стороны: не допустить влияния на результат изменения структуры портфеля.

- расчет проводился на базе статистики за последние 2 года. Такой выбор был осуществлен в связи с тем, что длина периода наблюдения 2 года достаточна для исключения наиболее значимых флуктуаций. Значимых изменений в методологии 2022 года относительно 2021 не произошло.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Структура перестраховочной защиты Общества:

Резервная группа	Договоры перестрахования	Базис
КАСКО	Факультативное пропорциональное перестрахование осуществляется при страховой сумме ТС свыше 3 500 000 рублей	Страховой период
ГРУЗЫ	Облигаторное перестрахование эксцедента сумм. Лимит договора: 300 000 000 руб. Нетто-удержание цедента: 12 000 000 руб. Собственное удержание: 50% от нетто-удержания и 10% от эксцедента.	Календарный период
ГРУЗЫ	В части иных договоров: выведенные за рамки облигаторного договора перестрахования, подпадают под действие пропорционального факультативного договора перестрахования.	Страховой период
ИМ-ВО	Факультативное квотное выборочное перестрахование	Страховой период
ОТВ-ТЬ	Факультативное квотное выборочное перестрахование	Страховой период

Ответственный актуарий применил следующий метод оценки РНП:

Тип договоров перестрахования	Базис	Метод расчета
Факультативные	Страховой период	«Prorate temporis», исходя из сроков договора перестрахования и полной начисленной перестраховочной премии.

Облигаторные	Календарный период	«Prorate temporis», исходя из сроков договора перестрахования и перестраховочной премии, начисленной к отчетной дате по каждому перестрахованному договору страхования, поскольку в соответствии с условиями договора перестрахования (пропорциональный договор страхования действует на календарной базе), перестраховочная премия должна рассчитываться с учетом того, что окончание срока договора перестрахования может быть ранее, чем окончание срока договора страхования. Ответственный актуарий не проверял соответствие перестраховочной премии условиям договора перестрахования по каждому из перестрахованных договоров.
--------------	--------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Доля перестраховщика в РЗНУ оценивается Обществом как сумма долей заявленных, но не урегулированных убытков по каждому индивидуальному убытку. Оценка размера доли перестраховщика в каждом индивидуальном убытке производилась Обществом в соответствии с оценкой прямого РЗНУ по каждому индивидуальному убытку и условиями договора перестрахования. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности расчета доли перестраховщика в РЗНУ по каждому индивидуальному убытку.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ в части договоров страхования грузов был произведен в пропорции исторических выплат и заявленных убытков к рассчитанному РПНУ. Ответственный актуарий отказался от применения метода «пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии», поскольку согласно условию договора перестрахования грузов, перестрахователь и перестраховщик делят страховую премию в иной пропорции, нежели риск.

По прочим резервным группам был применен метод «пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии» исходя из того, что нет оснований для утверждения, что ожидаемая убыточность по операциям перестрахования отличается от убыточности от операций страхования, поскольку Ответственному актуарию неизвестны случаи использования антиселекции в Обществе в части перестрахования или какие-либо непропорциональные корректировки перестраховочной премии (кроме перестрахования грузов). Таким образом, по мнению Ответственного актуария доля перестраховщика в заработанной премии является наилучшим отражением доли риска произошедших, но не заявленных убытков по всем резервным группам кроме страхования грузов. Вместе с тем по всем резервным группам кроме страхования грузов доля перестраховщика в РПНУ незначительна независимо от метода, учитывая малый объем перестрахования по данным группам в целом.

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Несмотря на наличие бизнеса по КАСКО, в настоящий момент нет достаточной статистической базы полученных суброгаций для признания систематического объема поступлений по суброгациям в будущем. В связи с этим оценка будущих поступлений по суброгации, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не производилась.

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (далее ОАР).

В 2022 году Общество провело доначисление страховой премии в связи с потенциально поздней подачей документов и по аналогии доначисление страховой комиссии. Оценка ОАР по таким доначислениям

приравнивается к размеру доначислений страховой комиссии. ОАР по прочим договорам оценивается договорно методом «pro rata temporis» на базе страховой комиссии, начисленной в рублях.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных Ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Суть выполнения проверки адекватности оценки страховых обязательств состоит в том, чтобы сравнить оценку страховых резервов с текущей оценкой будущих денежных потоков. Проверка адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни разбивается на следующие составляющие:

- резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки. Априори считается, что принцип наилучшей оценки соответствует принципу адекватности.
- размер резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов сравнивается с будущими финансовыми потоками, связанными с обслуживанием заключенных на отчетную дату договоров страхования (за исключением финансовых потоков, под которые начислены РПНУ, РЗНУ и РРУУ), а именно выплаты по страховым случаям будущих периодов и расходы на их урегулирование, а также расходы на обслуживание договоров страхования.

Базис для проведения проверки адекватности: «продолжение деятельности». Проведение проверки адекватности страховых обязательств производилось по каждой резервной группе, как на уровне договоров страхования, так и на уровне нетто-перестрахования.

Оценка будущих выплат производится на основе прогноза ожидаемой убыточности. В том числе для целей проверки адекватности обязательств тестировались разные подходы:

- в части ДМС и КАСКО РНП разбивался на заработанную премию 2023-2024 годов и с учетом сезонной оценки убыточности квартала рассчитывалась средневзвешенная убыточность РНП;
- в части прочих видов использовалась ожидаемая убыточность, полученная при расчете РПНУ;
- оценка убыточности по результатам четырех кварталов 2022 года и другие подходы.

В силу variability выбора оценки убыточности для целей проверки адекватности резервов Ответственным актуарием произведен анализ чувствительности необходимости формирования РНП к оценке убыточности в качестве изменяемого фактора. Ответственный актуарий пришел к выводу об отсутствии резерва неистекшего риска при изменении оценки убыточности в разумных границах. Также Ответственный актуарий сделан вывод о потенциальной подверженности группы Каско риску формирования резерва неистекшего риска при росте убыточности, однако в настоящий момент Ответственный актуарий пришел к выводу об отсутствии необходимости формирования РНП по данной группе. Кроме того, учитывая долю группы в портфеле и

незначительность вероятного отклонения фактической убыточности от ожидаемого значения, формирование резерва неистекшего риска по данной группе не окажет существенного влияния на общий размер резервов.

Оценка убыточности по доле перестраховщика была приравнена к убыточности по резервной группе в прямом страховании (кроме перестрахования грузов) по соображениям, изложенным в пункте 3.7.

По перестрахованию грузов оценка убыточности для целей расчета резерва неистекшего риска по перестрахованию была скорректирована также по соображениям, изложенным в пункте 3.7.

Оценка расходов на урегулирование убытков для резерва неистекшего риска произведена исходя из предпосылок, использованных при оценке расчета резервов на урегулирование убытков.

Оценка затрат на обслуживание действующих договоров страхования, ожидаемых в следующих отчетных периодах, производилась на основе опыта несения аналогичных затрат в отчетном году. Для получения оценки затрат на обслуживание действующего портфеля Ответственный актуарий использовал фактические административные расходы 2022 года, сниженные на выведенный Обществом коэффициент, отражающий часть административных расходов, которые тратятся на обслуживание портфеля, поделил на заработанную премию, и умножил на РНП. Указанный коэффициент получен Обществом путем экспертного определения доли ФОТ каждого подразделения, составляющего административные расходы, на обслуживание административных расходов.

Ожидаемый инвестиционный доход от размещения активов, покрывающих страховые резервы, принят равным нулю в силу высокой степени неопределенности его получения.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

Сведения о составе и структуре активов Общества рассматриваются Ответственным актуарием исходя из данных финансовой отчетности Общества на отчетную дату. Ответственный актуарий провел также консультации с сотрудниками экономических служб Общества в связи изменениями конъюнктуры рынка в 2022 года.

А. В соответствии с Примечанием № 5 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) по состоянию на отчетную дату структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом (данные в тыс. рублей):

Денежные средства в кассе	203,8
Денежные средства на расчетных счетах	57 246,3
Итого	57 450,1

При этом в стоимость, определенную в соответствии с Положением Банка России № 710-П, Общество включает только денежные средства на расчетных счетах.

Ответственный актуарий проанализировал структуру денежных средств на расчетных счетах, представленную в Подразделе 2.2. Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) (данные в тыс. рублей).

	Доля в портфеле %	Группа кредитного качества
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	55,88%	10
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	0,01%	10
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"	40,33%	15
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	0,04%	11
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	0,08%	11

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	3,66%	13
--------------------------------------------------------	-------	----

Ответственный актуарий обращает внимание на концентрацию активов в банках АО "ПСКБ" и БАНК ВТБ (ПАО), но уровень кредитного качества данных банков не говорит о высокой вероятности риска дефолта.

Б. Ответственный актуарий проанализировал структуру депозитов, представленную в Подразделе 2.3. Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154). Данные в тыс. рублей.

	Доля в портфеле %	Группа кредитного качества
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)"	2,49%	14
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"	19,74%	15
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	20,77%	11
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	15,77%	10
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	4,94%	13
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	20,57%	11
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	15,72%	10

Отмечается хорошая диверсификация размещения депозитов в кредитных организациях с приемлемым уровнем кредитного качества.

В. В соответствии с Разделом 1 Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) строка «Доли, иное участие в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся акционерными обществами» определяется в размере 9331,6 тыс. рублей. В соответствии с разделом 2.6. формы 0420154 данный тип активов представлен участием в уставном капитале ООО "МЦ "Капитал-Полис". Так как сведения о справедливой/рыночной стоимости указанных вложений отсутствуют (хотя Обществом осуществлена проверка данных активов на предмет обесценения, о чем составлен акт), стоимость, принимаемая для целей актуарного заключения, равна нулю. Аналогичная стоимость принята Обществом в соответствии с Положением Банка России № 710-П.

Г. В соответствии с Разделом 1 Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) строка «Облигации» составляет 159 303,0 тыс. руб. Структура данного актива в соответствии с разделом 2.9. формы 0420154 следующая (данные в тыс. рублей):

Контрагент	Доля в активе	Рейтинг	Группа кредитного качества
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	3,0%	AA+(RU)	11
Phosagro Bond Funding Designated Activity Company	5,5%	BBB-	10
ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ РАЗВИТИЯ "ВЭБ.РФ"	22,0%	AAA(RU)	10
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЕВРАЗХОЛДИНГ ФИНАНС"	0,9%	AA+(RU)	11
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИКС 5 ФИНАНС"	10,8%	ruAAA	10
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЕНТА"	6,8%	AA-(RU)	12
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКРОН"	0,0%	ruAA-	12
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ "СИСТЕМА"	10,0%	ruAA-	12

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВТОРАЯ ГЕНЕРИРУЮЩАЯ КОМПАНИЯ ОПТОВОГО РЫНКА ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ"	2,6%	ruAAA	10
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МАГНИТ"	0,0%	AA+(RU)	11
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ"	5,3%	ruAA+	11
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	11,0%	ruAAA	10
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РУСАЛ БРАТСКИЙ АЛЮМИНИЕВЫЙ ЗАВОД"	12,2%	A+(RU)	12
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	8,9%	AAA(RU)	10
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСНЕФТЬ"	0,0%	ruAAA	10
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРУБНАЯ МЕТАЛЛУРГИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ"	0,8%	ruA	13
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "УРАЛКАЛИЙ"	0,0%	ruA+	12

Отмечается хорошая диверсификация размещения облигаций в кредитных организациях, а также наличие рейтингов эмитентов.

Д. В соответствии с разделом 1 Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату, строка «Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий» представлена следующим образом:

Полная стоимость по данным бухгалтерского учета: 202 281,4 тыс. руб.

Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П: 193 468,7 тыс. руб.

Ответственному актуарию был предоставлен договорный отчет - расшифровка стоимости по данным бухгалтерского учета. Ответственный актуарий провел договорное сравнение представленных значений дебиторской задолженности с РНП по данным договорам на отчетную дату, выбрав по каждому договору минимальное значение из двух указанных и получил результат 173 130,1 тыс. руб. Выборочная проверка разницы показала, что основной причиной различий является превышение дебиторской задолженности над РНП, которая была прокомментирована Обществом как объективная, вызванная, в части случаев особенностями формирования процесса оплаты счетов по страхованию грузов, в части случаев - незначительностью временной задержки оплат и другими причинами. Учитывая комментарии Общества, исходя из подтверждения оценки независимым аудитом, а также проанализировав объем разницы, Ответственный актуарий принял в расчет оценку, определенную в соответствии с Положением Банка России, проведя дополнительный анализ чувствительности критичности этой разницы с точки зрения выводов о сравнении активов и обязательств по срокам погашения.

Е. В соответствии с разделом 1 Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату иные права требования представлены следующим образом:

- Права требования по суброгациям и регрессам: 1 198,2 тыс. руб., но стоимость этих активов, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, составляет 0 руб.

- Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам составляют 7 757,1 тыс. руб.

- Прочие права требования: 18 924,6 тыс. рублей. Стоимость этих активов, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, составляет аналогичную сумму.

Ответственный актуарий по указанным активам принимает для дальнейших расчетов стоимость, определенную Обществом в соответствии с Положением Банка России № 710-П.

Ж. В соответствии с разделом 2.3.6. Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату строка раздела 1 «Недвижимое имущество» представлена следующим образом (данные в тыс. рублей):

Тип недвижимого имущества	Балансовая стоимость	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П
Нежилая недвижимость	112 596,6	113 200,0
Земельный участок, на котором расположена нежилая недвижимость	19 700,0	19 700,0

З. Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни определяется в отчетности Общества следующим образом:

Бухгалтерский баланс Общества (форма 0420125): 71 494 тыс. руб.

В форме 0420154 в части стоимости, определенной Обществом в соответствии с Положением Банка России № 710-П, доля перестраховщиков в резервах определяется равной оценке резервов в соответствии с регуляторными требованиями в размере 63 401 тыс. руб.

Анализ доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату в разрезе перестраховщиков (данные отражены в Разделе 2.3.3. Отчета об активах и обязательствах) показал, что все перестраховщики имеют действующую лицензию. Также в представленном Обществом акте проверки финансовых вложений Общества на предмет их обесценения на отчетную дату отражен анализ рейтингов и результатов проверки на предмет ликвидации. Поэтому Ответственный актуарий принял долю перестраховщиков в страховых резервах полностью, в том числе корректировку до наилучшей оценки.

Основные средства кроме недвижимого имущества исключены Ответственным актуарием из стоимости принимаемых для покрытия активов в виду того, что их реализация по балансовой стоимости представляется маловероятной.

Ответственный актуарий не располагает информацией о наличии обременений в отношении активов Общества кроме технических ограничений (охранная зона канализационных сетей в отношении земельного участка).

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

В целях визуализации результатов расчетов в настоящем актуарном заключении введены следующие сокращения:

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

РЗНУ – резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

РПНУ – резерв произошедших, но не заявленных убытков;

РРУУ- резерв расходов на урегулирование убытков;

РНР – резерв неистекшего риска;

ОПС – ожидаемые к получению суброгации.

Страховые резервы и доли перестраховщика в них на отчетную дату (в тыс. рублей).

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РНР	Доля в РНП	Доля в РЗНУ	Доля в РПНУ
НС	4 259	10	212	35	0	0	0	0
ДМС	373 157	10 771	83 136	4 253	0	0	0	0
ВЗР	671	0	919	146	0	0	0	0
КАСКО	102 348	21 468	21 468	4 160	0	29	0	12
ГРУЗЫ	36 784	106 512	17 035	19 658	0	154	53 256	9 432
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	3 956	40	30	11	0	518	0	0
ДАГО	121	402	0	64	0	0	0	0
	521 298	139 203	122 799	28 328	0	701	53 256	9 444

Изменения страховых резервов и доли перестраховщика в них на отчетную дату (в тыс. рублей).

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РНР	Доля в РНП	Доля в РЗНУ	Доля в РПНУ
НС	-1 971	10	41	13	0	0	0	0
ДМС	9 299	967	-15 902	-429	0	0	0	0
ВЗР	148	0	798	130	0	0	0	0
КАСКО	19 498	-2 378	8 659	1 255	0	6	0	7
ГРУЗЫ	-2 763	15 050	1 932	5 503	0	58	6 020	1 325
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	337	15	-8	3	0	-31	0	-6
ДАГО	-19	402	-20	61	0	0	0	0
	24 529	14 066	-4 500	6 536	0	33	6 020	1 326

Наблюдается рост РНП, коррелируемый с ростом страховых премий. Также существует рост резервов убытков за счет роста РЗНУ по ГРУЗАМ, как главному фактору. При этом наблюдается снижение резервов убытков по резервной группе ДМС несмотря на рост заработанной премии (за счет ускорение процесса страховых выплат и снижения ожидаемой убыточности). В целом, такая динамика соответствует результатам ретроспективного анализа резервов убытков.

Относительный показатель резервов убытков к заработанной премии снизился относительно 31.12.2021 и 31.12.2020 за счет ДМС (сезонность и снижение убыточности). Иными словами, заработанная премия выросла быстрее резерва убытков.

Динамика резервов убытков к заработанной премии (млн. руб.)	2020q4	2021q4	2022q4
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	1 211,8	1 292,5	1 382,9
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	103,2	125,1	139,2
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	140,4	127,3	122,8
РЗНУ/ЗП	8,5%	9,7%	10,1%
РПНУ/ЗП	11,6%	9,8%	8,9%
(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	20,1%	19,5%	18,9%

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Резерв незаработанной премии, сформированный на отчетную дату и скорректированный на отложенные аквизиционные расходы, оказался выше оценки выплат и расходов, ожидаемых в следующих периодах по действующим договорам. В связи с этим на отчетную дату резерв неистекшего риска сформирован не был.

На 31.12.2021 резерв неистекшего риска также не формировался в связи с прохождением теста на адекватность резервов.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества об оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.

Проведенный на отчетную дату ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных на три предшествующие годовые даты демонстрируют положительный результат переоценки резервов убытков на уровне брутто-перестрахования и на уровне нетто-перестрахования за счет резервной группы ДМС и ГРУЗЫ. Более подробные пояснения приведены ниже.

Резервы расходов и расходы на урегулирование убытков не включены в данный анализ. Отдельного ретроспективного анализа резервов расходов на урегулирование убытков не проводилось из-за отсутствия информации по привязке расходов на урегулирование убытков к конкретным убыткам, а, следовательно, к периодам наступления страхового случая.

Результаты ретроспективного анализа. Портфель в целом (тыс.руб.).

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Резерв убытков	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
На первый год оценки	205 610	243 580	252 436	262 002
Год спустя	21 592	53 960	59 695	
Два года спустя	7 273	12 329		
Три года спустя	5 355			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	5 355	12 329	59 695	262 002
Совокупные выплаты				
Год спустя после оценки	129 590	142 438	111 824	
Два года спустя	135 727	152 028		
Три года спустя	136 071			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	136 071	152 028	111 824	
Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	64 183	79 223	80 916	
Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков				
	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Год спустя после оценки	54 427	47 182	80 916	
Два года спустя	62 611	79 223		
Три года спустя	64 183			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	64 183	79 223	80 916	
НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ				
Резерв убытков	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
На первый год оценки	163 989	205 900	197 081	199 302
Год спустя	13 762	29 946	36 777	

Два года спустя	3 838	6 323		
Три года спустя	2 251			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	2 251	6 323	36 777	199 302
Совокупные выплаты				
Год спустя после оценки	101 699	130 517	102 911	
Два года спустя	105 809	136 751		
Три года спустя	105 981			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	105 981	136 751	102 911	
Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков				
Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Год спустя после оценки	48 528	45 437	57 393	
Два года спустя	54 342	62 825		
Три года спустя	55 757			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	55 757	62 825	57 393	

Резервная группа: ДМС.

Ретроспективный анализ резервов убытков демонстрирует положительный результат переоценки резервов, сформированных на 31.12.2019; 31.12.2020 и 31.12.2021 (22,5 млн. рублей; 47,1 млн. рублей; 27,8 млн. рублей соответственно).

Причина положительной переоценки резервов убытков заключается в том, что уровень частоты и тяжести обращений за медицинской помощью, оказывался ниже, чем в ожидания Общества по той причине, что в силу технологических изменений процесса урегулирования и изменений, связанных с пандемией и карантинном, Общество столкнулось с ситуацией неопределённости: с одной стороны изменение убыточности, с другой стороны не полная возможность опираться на исторические коэффициенты развития. Данные факторы привели к положительной переоценке резервов убытков.

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Резерв убытков	<u>31.12.19</u>	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.21</u>	<u>31.12.22</u>
На первый год оценки	98 958	139 717	108 842	93 906
Год спустя	1 355	1 898	3 455	
Два года спустя	40	422		
Три года спустя	41			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	41	422	3 455	93 906
Совокупные выплаты				
Год спустя после оценки	76 287	91 581	77 603	
Два года спустя	76 396	92 237		
Три года спустя	76 396			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	76 396	92 237	77 603	

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Год спустя после оценки	21 316	46 238	27 783	
Два года спустя	22 522	47 059		
Три года спустя	22 521			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	22 521	47 059	27 783	

НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Резерв убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
На первый год оценки	98 958	139 717	108 842	93 906
Год спустя	1 355	1 898	3 455	
Два года спустя	40	422		
Три года спустя	41			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	41	422	3 455	93 906

Совокупные выплаты

Год спустя после оценки	76 287	91 581	77 603	
Два года спустя	76 396	92 237		
Три года спустя	76 396			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	76 396	92 237	77 603	

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Год спустя после оценки	21 316	46 238	27 783	
Два года спустя	22 522	47 059		
Три года спустя	22 521			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	22 521	47 059	27 783	

Резервная группа: ГРУЗЫ.

Ретроспективный анализ резервов убытков демонстрирует положительный результат переоценки резервов, сформированных на последние 3 годовых даты 31.12.2019.; 31.12.2020; 31.12.2021 (плюс 18,1 млн. рублей; плюс 15,5 млн. рублей плюс 24,9 млн. рублей и на уровне нетто-перестрахования соответственно).

В целом, отклонения фактических обязательств от ожидаемых обусловлено в том числе и случайными причинами, однако необходимо отметить также ряд выводов, которое Ответственный актуарий сделал на основе проведенного ретроспективного анализа за указанные и предыдущие периоды и учел в модели РПНУ на отчетную дату и ранее:

- фактор своевременности заявлений убытков по группе Грузы является решающим в условиях небольшого портфеля и немногочисленности количества убытков. Ответственным актуарием была дана рекомендация Обществу по улучшению бизнес-процесса занесения РЗНУ в базу данных по группе Грузы, что было выполнено Обществом и привело к росту силы резервов Общества.

- начиная с 31.12.2019 Ответственный актуарий применяет модель РПНУ с учетом вероятного несвоевременного занесения заявленных убытков в базу данных.

Данная модель, тем не менее, может приводить к отклонениям фактических выплат, относительно ожидаемых в силу специфики портфеля страхования грузов: высокого вероятного отклонения размера индивидуального убытка от среднего.

Результаты ретроспективного анализа (тыс.руб.).

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Резерв убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
На первый год оценки	71 758	72 827	106 565	123 547
Год спустя	15 247	47 151	44 189	
Два года спустя	6 014	10 517		
Три года спустя	5 154			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	5 154	10 517	44 189	123 547

Совокупные выплаты

Год спустя после оценки	35 402	23 745	13 975	
Два года спустя	39 455	30 456		
Три года спустя	39 799			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	39 799	30 456	13 975	

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Год спустя после оценки	21 109	1 932	48 400	
Два года спустя	26 289	31 854		
Три года спустя	26 804			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	26 804	31 854	48 400	

НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Резерв убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
На первый год оценки	30 182	35 178	51 222	60 859
Год спустя	7 417	23 149	21 275	
Два года спустя	2 580	4 512		
Три года спустя	2 050			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	2 050	4 512	21 275	60 859

Совокупные выплаты

Год спустя после оценки	7 872	11 840	5 062	
Два года спустя	9 899	15 196		
Три года спустя	10 071			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	10 071	15 196	5 062	

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Год спустя после оценки	14 892	190	24 885	
Два года спустя	17 703	15 470		
Три года спустя	18 060			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	18 060	15 470	24 885	

Резервная группа: КАСКО.

Ретроспективный анализ резервов убытков демонстрирует положительные результаты переоценки резервов, сформированных на 31.12.2019 и 31.12.2021 (12,7 млн. рублей и 5,5 млн. рублей соответственно) и близкий к нулю результат переоценки резервов, сформированных на 31.12.2020 (минус 0,6 млн. рублей).

Результаты ретроспективного анализа (тыс.руб.).**ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ****Резерв убытков**

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
На первый год оценки	31 849	29 996	36 656	42 937
Год спустя	4 722	4 810	12 004	
Два года спустя	1 139	1 365		
Три года спустя	135			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	135	1 365	12 004	42 937

Совокупные выплаты

Год спустя после оценки	17 071	27 049	19 149	
Два года спустя	19 045	29 214		
Три года спустя	19 045			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	19 045	29 214	19 149	

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Год спустя после оценки	10 056	-1 864	5 503	
Два года спустя	11 665	-584		
Три года спустя	12 669			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	12 669	-584	5 503	

НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ**Резерв убытков**

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
На первый год оценки	31 833	29 992	36 650	42 924
Год спустя	4 721	4 805	12 001	
Два года спустя	1 138	1 364		
Три года спустя	134			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	134	1 364	12 001	42 924

Совокупные выплаты

Год спустя после оценки	17 071	27 033	19 149	
Два года спустя	19 045	29 198		
Три года спустя	19 045			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	19 045	29 198	19 149	

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Год спустя после оценки	10 042	-1 845	5 501	
Два года спустя	11 650	-570		
Три года спустя	12 653			
Четыре года спустя				
Текущая оценка	12 653	-570	5 501	

Ниже приводится ретроспективный анализ резервов убытков по прочим резервным группам, демонстрирующим незначительный результат переоценки резервов убытков.

Результаты ретроспективного анализа. На уровне брутто-перестрахования (тыс.руб.):

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2021	Резервы убытков на отчетную дату по страховым случаям до 31.12.2021	Выплаты-2022 по страховым случаям до 31.12.2021	Текущая оценка превышение (дефицита) убытков по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков
НС	171	10	975	-815
ДАГО	20	0	0	20
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	62	25	0	37
ВЗР	120	11	122	-13

Результаты ретроспективного анализа. На уровне нетто-перестрахования (тыс.руб.):

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2021	Резервы убытков на отчетную дату по страховым случаям до 31.12.2021	Выплаты-2022 по страховым случаям до 31.12.2021	Текущая оценка превышение (дефицита) убытков по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков
НС	171	10	975	-815
ДАГО	20	0	0	20
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	57	25	0	31
ВЗР	120	11	122	-13

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Оценки ожидаемых к получению суброгаций, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формировались.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода (тыс.руб.):

Резервная группа	ОАР	Доля в ОАР	Изм. ОАР	Изм. доли в ОАР
НС	990	0	-19	0
ДМС	24 534	0	-183	0
ВЗР	83	0	46	0
КАСКО	33 000	0	6 528	0
ГРУЗЫ	9 330	0	-2 134	0
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	294	3	-79	-65
ДАГО	29	0	-7	0
	68 260	3	4 152	-65

4.6. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры.

В Графе 1 таблицы ниже приведена структура активов Общества по состоянию на отчетную дату с указанием стоимости, определенной в соответствии с Положением Банка России № 710-П (тыс. рублей).

В Графе 2 таблицы ниже приведена структура активов Общества по состоянию на отчетную дату с указанием стоимости, принятой Ответственным актуарием для выводов относительно сравнения с обязательствами Общества. Разница между Графой 2 и Графой 3 обусловлена наличием в Графе 3 доли перестраховщика в страховых резервах в соответствии с принципами наилучшей оценки и учетом отложенных аквизиционных расходов (в обязательства, указанные в пункте 4.7., Ответственный актуарий также включил страховые резервы в полном объеме).

В Графе 3 таблицы ниже непринятые Ответственным актуарием активы в расчет при анализе сравнения денежных потоков входящих и исходящих (тыс. рублей).

В Графе 4 таблицы ниже приведена структура активов Общества по состоянию на отчетную дату в соответствии с Бухгалтерским балансом Общества (тыс. рублей).

Стоимость активов Общества с указанием их структуры (тыс. рублей).

Наименование	Стоимость в соответствии с 710п	Стоимость, принятая ответственным актуарием	Стоимость не принятых активов	Балансовая стоимость
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, в том числе	1 325 984	1 315 940	179 074	1 495 014
Денежных средств	56 960	56 960	490	57 450
Депозитов	607 808	607 808	1 999	609 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	174 821	174 821	0	174 821
Дебиторской задолженности по операциям страхования	193 469	193 469	12 915	206 384
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			2 871	2 871
Доля перестраховщиков в страховых резервах	71 494	63 401	0	63 401
Инвестиции в ассоциированные предприятия	0		9 332	9 332
Отложенные аквизиционные расходы	0	68 260	0	68 260
Отложенные налоговые активы			6 690	6 690
Недвижимое имущество	132 900	132 297		132 297
Основные средства кроме недвижимого имущества			44 508	44 508
Требования по налогу на прибыль	18 925	18 925		18 925
Прочие активы	69 607		100 269	100 269

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

В таблице представлены денежные потоки по обязательствам Общества и их сравнение с денежными потоками, связанными с активами. Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества

для расчета по своим обязательствам, и сделал вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень ликвидности активов для погашения страховых обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату в рамках разумных предположений об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых, закладываемых в оценку страховых резервов на момент расчета. Проведенный анализ чувствительности не опровергает сделанных выводов при разумных допущениях относительно степени роста обязательств и снижения активов. Вместе с тем учитывая изменения конъюнктуры рынка с 18 февраля 2022 года, Ответственный актуарий считает, что ожидания относительно состояния экономической среды могут отличаться от ее фактического состояния, и степень обесценения активов (например, в части дебиторской задолженности, доли перестраховщика в резервах в силу кредитного риска) и роста обязательств в силу инфляционных процессов в настоящий момент сложно прогнозируема. Поэтому Обществу необходимо разработать финансовый план на случай реализации резко негативных сценариев обесценения активов.

Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств (тыс. рублей).

Наименование	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет (или без определенного срока погашения)	Стоимость не принятых активов
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам, в том числе	867 157	82 661	11 276	X
Ожидаемый отток денежных средств по страховым резервам	717 690	82 661	11 276	X
Ожидаемый отток денежных средств по кредиторской задолженности по операциям страхования	86 835			X
Отложенные аквизиционные доходы	3			X
Отложенные налоговые обязательства	36 472			X
Прочие обязательства	26 157			X
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, в том числе	1 049 636	129 864	136 440	179 074
Денежных средств	56 960			490
Депозитов	607 808			1 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	60 659	114 162		0
Дебиторской задолженности по операциям страхования	193 469			12 915
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				2 871
Доля перестраховщиков в страховых резервах	43 556	15 702	4 143	0
Инвестиции в ассоциированные предприятия				9 332
Отложенные аквизиционные расходы	68 260			0
Отложенные налоговые активы				6 690

Недвижимое имущество			132 297	
Основные средства кроме недвижимого имущества				44 508
Требования по налогу на прибыль	18 925			
Прочие активы				100 269
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами	182 479	47 203	125 164	
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами накопительным итогом	182 479	229 682	354 846	

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

Ответственный актуарий произвел тестирование множества предпосылок оценки РПНУ, в частности выбор коэффициентов развития, выбор метода сглаживания убыточности и т.п. - специфических для каждой резервной группы, и результаты изложил в пункте 3.6.

В таблице ниже рассматриваются общие факторы расчета РПНУ: фактор увеличения фактического коэффициентов развития или фактор роста технической убыточности, принятой для расчета РПНУ (в зависимости от применяемого метода). Все данные в тыс. рублей.

Группа	РПНУ	Фактор	РПНУ при росте фактора:	
			на 10%	на 20%
НС	212	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	223	234
ДМС	83 136	Рост первого коэффициента развития	94 284	103 574
ВЗР	919	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	965	1 012
КАСКО	21 468	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	22 040	23 144
ГРУЗЫ	17 035	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	17 035	17 035
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	30	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	32	35
ДАГО	0	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	0	0
	122 799		134 580	145 033

В качестве одного из элементов анализа чувствительности Ответственный актуарий оценил, что в рамках разумных допущений об изменении использованных параметров убыточности, расходов на урегулирование убытков, административных расходов Обществу нет необходимости формировать резерв неистекшего риска.

Значимого изменения методологии относительно прошлого года не было.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим

обязательствам, и сделал вывод, что исходя из данных, указанных в отчетности по состоянию на отчетную дату, Общество обеспечивает необходимый уровень ликвидности активов для погашения страховых обязательств по уже заключенным договорам страхования в соответствии со сроками реализации обязательств по состоянию на отчетную дату в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых с учетом проведенного анализа чувствительности. Учитывая изменения конъюнктуры рынка с 18 февраля 2022 года, Ответственный актуарий считает, что текущая оценка будущей экономической среды может существенно отличаться от ее будущего фактического состояния, и степень обесценения активов (например, в части ценных бумаг, в части дебиторской задолженности, доли перестраховщика в резервах в силу кредитного риска) и роста обязательств в силу инфляционных процессов в настоящий момент сложно прогнозируема. Ответственный актуарий рекомендует Обществу разработать финансовый план на случай реализации резко негативных сценариев изменения конъюнктуры.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска на отчетную дату. При этом оценка обязательств по произошедшим убыткам находится внутри интервала наилучших оценок, соответствующих принятым обязательствам в рамках предпосылок, используемых в процессе оценки.

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

Часть портфеля Общества относится к видам страхования, характеризующимся существенным разбросом размера убытка вокруг среднего. В первую очередь – страхование грузов. Кроме того, размер портфеля Общества по этим видам страхования – не велик, что дополнительно вносит фактор неопределенности, и поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого.

В части массовых видов страхования фактическое развитие убытков может отличаться от ожидаемого в случае, если предпосылки, принятые при расчете резервов в части влияния экстра-инфляции или частоты обращений, окажутся не соответствующими фактическому развитию. В меньшей степени Общество подвержено риску изменения практики принятия судебных решений. Поскольку наиболее значимым видом страхования в Обществе является ДМС, Ответственный актуарий рекомендует Обществу проводить регулярный анализ убыточности портфеля и внутренних параметров по сегментам ДМС.

5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

С точки зрения Ответственного актуария Обществу необходимо проводить регулярный анализ кредитного риска, связанного с перестраховщиками. Также Ответственный актуарий рекомендует проводить анализ соответствия условий страховой и перестраховочной защиты.

В силу значимости портфеля ДМС Обществу необходимо проводить постоянный мониторинг убыточности по ДМС, в особенности в процессе тарификации рекомендуется учитывать прогнозы инфляционного роста выплат.

Учитывая изменения конъюнктуры рынка с 18 февраля 2022 года, Ответственный актуарий считает, что оценка будущей экономической среды может существенно отличаться от ее будущего фактического состояния, и степень обесценения активов (например, в части ценных бумаг, в части дебиторской задолженности, доли перестраховщика в резервах в силу кредитного риска) в настоящий момент сложно прогнозируема. Поэтому Обществу необходимо разработать финансовый план на случай реализации резко негативных сценариев обесценения активов.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Наиболее важные рекомендации Ответственного актуария:

- следовать рекомендациям пункта 5.4.
- продолжить работу над улучшением качества журналов в части ДМС, а также улучшить синхронизацию связи между бухгалтерской базой в части ДМС и базой ДМС, содержащей детальные данные о выплатах (для возможности оперативной оценки страховых резервов по узким сегментам, в том числе по программам, группам лечебных учреждений и т.п.), а также наладить алгоритм конвертации данных из одной базы в другую, исключая существующие сейчас проблемы конвертации дат.

5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Рекомендации ответственного актуария за год не изменились, поскольку Ответственный актуарий не имеет возможности закрыть указанные рекомендации в связи с тем, что:

- а) рекомендации пункта 5.4. необходимо выполнять на регулярной основе.
- б) Общество продолжает работу над синхронизацией баз ДМС.

Ответственный актуарий

Зайцев М.Б.

28.02.2023

