

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ПОДГОТОВЛЕННОЕ ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2021 год

1. Сведения об ответственном актуарии.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии). Орлов Виктор Борисович.

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. №84.

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

Рег. Номер 0048. Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), ИНН/КПП 7703480716/770301001, ОГРН 1137799022085.

Адрес места нахождения: 119071 г. Москва, Ленинский проспект, дом 19, строение 1, помещение II, этаж 2, комната №13 / офис №255, info2@actuaries.org.ru

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

Заказчик: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»

Договор № 02А-2021 от 19.01.2022.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Отсутствует.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

Решение Аттестационной комиссии АПА от 16.07.2020г., протокол №5.

2. Сведения об организации.

2.1. Полное наименование организации. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3998.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). 7704798036.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). 5117746040385.

2.5. Место нахождения. Российская Федерация, г. Москва. Почтовый адрес: 119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д.2.

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

Действуют лицензии:

Лицензия СЛ № 3998 от 09.09.2016 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СЖ № 3998 от 09.09.2016 на осуществление добровольного страхования жизни.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3. Сведения об актуарном оценивании.

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

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласован Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласован Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016);
- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации». Положение Банка России от 04 сентября 2015 года № 491- П (далее ОСБУ);
- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13.08.2018 протоколом № САДП-16, согласован Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 г. № 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»;
- Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (рег.№ 58186 от 23.04.2020 Минюст РФ);
- Положение (проект) Банка России от 21.09.2020 «Расчет страховых резервов. Новые требования» (справочно);
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев.

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

- Документы и сведения, предоставленные ООО «СК Чабб Жизнь» (далее - Страховщик) для актуарного оценивания и содержащие в т.ч.:
- Положения о расчете резервов по видам страхования, действовавшие в 2021 году и действующие по состоянию на 31.12.2021;
- Договоры перестрахования, действовавшие в 2021 году и действующие по состоянию на 31.12.2021;
- Журналы учета договоров страхования по страхованию иному, чем страхование жизни;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, и доли перестраховщика в них по состоянию 31.12.2021, в т.ч учета заявленных и

оплаченных убытков за период 2017-2021гг;

- Журналы резервов незаработанной премии, включая долю перестраховщика в резерве незаработанной премии, по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2021;
- Оценка РУ на 31.12.2021;
- Данные об активах Страховщика по состоянию на 31.12.2021 в виде:
Справки о стоимости имеющихся активов по балансовой и справедливой стоимости в разрезе инструментов и валют;
Купонного расписания - в разбивке по ожидаемым срокам и валютам поступлений денежных средств от активов
- Данные о расходах Страховщика по обеспечению деятельности в 2021год;
- Обоснование расходов Страховщика на сопровождение портфеля страховых договоров, действующих на отчетную дату (приказ Страховщика 14/2020 от 28.12.2021);
- Данные финансовой отчетности Страховщика (Оборотно-сальдовые ведомости) за 2021 год и по состоянию на 31.12.2021;
- Должностные инструкции работников Страховщика;
- Иная информация, полученная в ходе запросов от ответственных сотрудников Страховщика для уточнения текущей деятельности и ее изменений.

Руководство Страховщика несет ответственность за полноту и достоверность отображения действующего портфеля страховых контрактов в предоставленной базе данных, иных документов, предоставленных для актуарного оценивания и подготовки настоящего заключения.

- прогнозные данные о бескупонной доходности ОФЗ на период действия обязательств по состоянию на 30.12. 2021 (https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/);
- прогнозные данные о доходности государственных ценных бумаг США по состоянию на 31.12. 2021 + 2 п.п. (<https://www.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/Pages/TextView.aspx?data=yield>)
- прогнозные данные об уровне инфляционных ожиданий в период действия обязательств (www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html);
- прогнозные данные о курсах валют на период 2022-2023гг: (<https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20> и <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15>).

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных 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.

Выборочно проведены проверки:

- начисленной премии, убытков, расторжений с данными бухучета;

- сверка данных предоставленной базы данных с оригинальными полисами;
 - формирования ЗНУ за отчетный период
- Существенных отклонений не выявлено (отклонения менее 1 рубля).

Проведена проверка корректности учета количество договоров страхования на конец отчетного периода, исходя из количества договоров на начало периода, числа вновь заключенных договоров, завершившихся, досрочно окончившихся и расторгнутых/ восстановленных по различным причинам, а именно:

Договора и неурегулированные обязательства по страхованию жизни – отсутствуют.

Договора по страхованию иному, чем страхование жизни:

Количество договоров страхования	В расчете рнп		Добавлено за период		Исключено за период		Контрольная сумма
	31.12.2021	31.12.2020	в связи с заключением новых договоров	в связи с продлением	в связи с завершением договора	в связи с досрочным прекращением договора (расторжение и иные причины)	
1	2	3	4	5	6	7	(3)+(4)+(5)-(6)-(7)
Основной портфель	4	4	19	4	23	0	4

Определенное таким образом количество сравнивалось с количеством договоров, по которым проводился расчет резерва (РНП) на 31.12.2021.

- Вывод: 1. Общая проверка количества контрактов, подтверждает полноту охвата обязательств по страхованию, отраженных в БД Страховщика на 31.12.2021. Информация, хранящаяся в БД достаточна и адекватна для последующей оценки обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни (параметрический риск);
2. Изменений и корректировок данных, способных существенным образом повлиять на оценки обязательств, в течение отчетного периода не выявлено;

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

Резервные группы.

В страховании жизни:

- отсутствуют

В страховании ином, чем страхование жизни, отличающимся подходом к резервированию и методами проверки адекватности обязательств:

- страхование от несчастных случаев и болезней (НСИБ).

Классификация договоров.

В страховании жизни – не проводилось

По договорам страхования от НСиБ.

Все договора/ риски по данным группам заключены на базе рисковой премии и поэтому классифицированы как страховые.

На 31.12.2021 действует 4 договора прямого страхования. Страховщик перестраховывает ответственность по всем рискам НСиБ по всем договорам по договору облигаторного перестрахования на базе рисковой премии с РНПК (Fitch 03.12.2021-"BBB") - эксцедент суммы, лимит собственного удержания 1 млн. руб./20000 долл. США по каждому риску по каждому застрахованному. Один прямой договор перестрахован на базе договора факультативного квотного перестрахования на базе рисковой премии, где перестраховщики – AIOIC (ACE Ina Overseas Insurance Comp.) (Fitch 26.03.2021-"AA") – пропорция 89,82% и РНПК (Fitch-"BBB") – 9,98%, собственное удержание 0,2%.

Перестраховщики соответствуют требованиям п. 3.1.12.16 710-П – либо резидент РФ (РНПК), либо кредитный рейтинг выше уровня, установленного регулятором (AIOIC).

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

Оценка страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, проводилась в предположении о равномерности распределения риска для застрахованного лица по сроку действия договора и отсутствия факторов, приводящих к их концентрации во времени.

Учет заявленных убытков осуществлялся по факту наличия обращения в предположении о наиболее вероятном размере возмещения.

Учет произошедших не заявленных убытков проводился в предположении отсутствия факторов для аккумуляции или внезапного изменения уровня рисков НСиБ, а также фиксированного размера выплат для реализуемых продуктов личного страхования, что позволяет применять статистические методы оценки развития убытков на основе состоявшейся убыточности без учета инфляции.

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

Базовая оценка страховых обязательств по страхованию жизни – не проводилась

Оценка страховых обязательств по договорам страхования иному, чем страхование жизни

Базовая величина резервов, отражаемых в бухгалтерской отчетности, рассчитывается в соответствии с принципами наилучшей актуарной оценки, кроме РНП, величина которого определяется методом «pro rata temporis» от начисленной страховой премии с последующей обязательной проверкой адекватности РНП (моделирование в электронных таблицах Excel MS). Оценка ведется без учета временной стоимости денег. Дефицит/профицит резервирования, полученные в результате проверки адекватности базовых оценок, указывается отдельно в виде величин доведения до «наилучших оценок».

Величина резервов, отражаемых в бухгалтерской отчетности, рассчитывается по каждому риску/договору (кроме РУ и РНР).

Страховые резервы оценены в составе:

- резерв незаработанной премии (далее – РНП) рассчитан методом «pro rata temporis», что соответствует предположению о равномерности распределения риска по сроку действия договора;

- резервы убытков:

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) в составе заявленных не оплаченных на дату страховых убытков;

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ), сочетание применения следующих актуарных методов (наилучшая оценка):

Стандартный метод Борнхуттера-Фергюсона (СБФ);

Метод цепной лестницы (ЦЛ));

Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ).

резерв расходов на урегулирование убытков (далее РРУУ), пропорционально $РУ=РЗУ+РПНУ$ на базе оценок прямых и косвенных расходов в сравнении с 3%.

Одновременно с оценкой РНП для оценки РНР оценивались отложенные аквизиционные расходы (актив, далее ОАР). Оценка ОАР представляет собой величину неамортизированной на отчетную дату стоимости КВ, начисленных в размере сумм КВ в соответствии с графиком платежей.

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.

Страховщиком заключены квотный договор и договор эксцедента суммы перестрахования рисков, относящихся к личному страхованию, по прямым договорам на базе рисковой премии.

При расчете долей перестраховщиков в резервах (кроме резервов убытков) использована методика, согласно которой доля перестраховщиков рассчитывается методом pro rata temporis в предположении о равномерном распределении риска. При этом начало и окончание соответствуют сроку действия соответствующего договора исходящего перестрахования, в качестве премии используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии за срок перестрахования за вычетом КВ перестраховщика (квотный договор).

Доля перестраховщиков в резерве произошедших незаявленных убытков определяется пропорционально доле перестраховщиков в ЗП за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

Доля в РЗУ определяется в размере ожидаемого возмещения от перестраховщика по заявленным событиям. Однако, ЗНУ на 31.12.2021 отсутствует. Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков отсутствует.

Оценка доли перестраховщиков оценивается одновременно с оценкой резервов.

Доля перестраховщиков в РНП – 70,4% (с учетом валютной переоценки), в РПНУ – 63,5% (ЗП Ре к ЗП за период 2020-2021гг)

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

Поступления по суброгации и регрессам в принципе отсутствуют.

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

Аквизиционные расходы оцениваются только для личного страхования.

Аквизиционные расходы для оценки рассматриваются в размере комиссионных расходов по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому риску/программе.

При проведении анализа адекватности активов обязательствам капитализация аквизиционных расходов учитывается при оценке резерва не истекшего риска (РНР).

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.

Проверка адекватности резервов по страхованию жизни – не проводилась.

Для страхования иного, чем страхование жизни

Проверка адекватности обязательств проводилась на основе анализа величины резерва не истекшего риска (РНР) и оценки резерва убытков (РУ) методом Runoff анализа.

Наилучшая оценка величины произошедших убытков: при использовании статистических оценок методов стандартного метода Борнхуттера-Фергюсона (СБФ), модифицированного метода ЦЛ и метода простого коэффициента убыточности (ПКУ) принято:

20 периодов развития убытков: 1кв 2017- 4кв2021. В рассматриваемом периоде состоялось 6 убытков. За 2019 и 2021 годы выплат не было (1 убыток 4кв 2019 –выплата в 1кв.2020). Урегулирование Страховщиком убытков состоялось не позже 1-го квартала с момента страхового события.

Для событий ранее 2021 года применялся метод ЦЛ - развитие убытков завершилось, для прогноза событий 2021 года - оценки резерва убытков получены методом ПКУ (отношение суммы состоявшихся убытков к заработанной страховой премии =25,1%, как скользящее значение за отчетный и три предшествующих ему периода, по данным ЦБ РФ за 3 квартал 2021года (http://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat))

РНР – рассчитывается одновременно с расчетом РНП, как превышение ожидаемых будущих убытков по будущим страховым случаям, расходов на администрирование и аквизиционные выплаты над ЗП в 2022 году. Будущие убытки включают в себя страховые выплаты и расходы на их урегулирование.

Будущие страховые выплаты оцениваются через коэффициент выплат от заработанной нетто-премии. Ожидаемые собственные выплаты рассчитывались через долю собственного удержания (36,4%) в 2022 году. Для прогноза, в силу отсутствия выплат в оцениваемом периоде, убыточность принималась как отношение суммы состоявшихся убытков к заработанной страховой премии (25,1%) по данным ЦБ РФ. Будущие административные расходы в 2022 году приняты в соответствии с обоснованием, предоставленным Страховщиком, поэтому инфляция расходов отсутствует.

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

Активы для анализа, по данным Страховщика (инвестиционное подразделение), отражены как будущие поступления по инвестиционным активам портфеля Страховщика, планируемые по состоянию на 31.12.2021. Суммы поступлений указаны в разрезе валют соответствующих активов с учетом срока погашения (в т.ч. депозиты), а также, если заявлены, оферт по облигациям (поступления по облигациям с офертами указаны до даты оферты) и частичных погашений номинала (амортизации) оценивались на основе предоставленного купонного расписания на период до 24.06.2028 года. При этом активы («тело», %% и КД) сегментированы по видам (деньги на р/с, депозиты, облигации), сроку погашения (оферты) и валюте. При анализе денежных потоков на предмет ликвидности учитывается статус активов (удерживаемые до погашения / торгуемые).

Деньги на р/с и депозиты на счетах приняты по состоянию 31.12.2021.

Стоимость облигаций оценивалась по справедливой стоимости (МСФО 13). Данные о стоимости облигаций, подтверждены оценками биржевых котировок Bloomberg (PriceClose) на 31.12.2021.

По предоставленным Страховщиком материалам проведена оценка концентрационного риска (КР) для имеющихся активов (обязательств обязанных лиц - 710-П, справедливая стоимость активов):

Виды активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (в т.ч. капитал).	Концентрация на одно обязанное лицо, процент	
	допустимый коэффициент (СТ) – при отсутствии КР	фактический 31.12.2021
Деньги, брокерский счет, Центр. Депозитарий РФ, RUAAA Эксперт РА (Прил.1, п.1)	Нет ограничений	1,08%
Деньги на р/с, банки Ваа3 Moody's и BBB Fitch	15%	1,49%
Депозиты, ruAAA Эксперт РА, BBB Fitch	15%	10,40%
Облигации (ОФЗ РФ), BBB Fitch (Прил.1, п.1)	Нет ограничений	54,14%
Облигации корпоратив., BBB Fitch, Ваа3, Ва1 Moody's (пять эмитентов)	15%	25,50%
Облигации, Ваа2, Ваа3 Moody's (два эмитента)	15%	7,39%

Риск концентрации активов, а именно: более 15% совокупных активов приходится на долю одного эмитента, - отсутствует (РК=0, 710-П). Кредитные рейтинги активов соответствуют требованиям ЦБ РФ.

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 урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств (МСФО, резервный базис) и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода:

Наименование страхового резерва	Базовая оценка страхового резерва (557-П, 558-П), руб.	Доведение до наилучшей оценки по результатам проверки адекватности, руб.	Доля перестраховщиков в страховом резерве (ответственный актуарий), руб.	Размер страхового резерва, по наилучшей оценке (ответственный актуарий, (доначисление по результатам проверки адекватности), руб.
По договорам страхования НСИБ:				
Резерв незаработанной премии - РНП	235 645	2 840	167 906	238 485
Отложенные аквизиционные расходы	0	0		0
Резерв не истекшего риска - РНР		1 218 577	0	1 218 577
Резервы убытков и РРУУ - всего	176 287	-4 078	106 186	172 210
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков- РЗУ	0		0	0
- резерв произошедших, но незаявленных убытков - РПНУ	171 153	-3 959	106 186	167 194
Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)	5 135	-119	0	5 016
- резерв прямых расходов на урегулирование убытков	0	0		0
- резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	5 135	-119	0	5 016
ВСЕГО резервов на отчетную дату	411 932	1 217 340	274 091	1 629 272

*- доля Ре в РПНУ получена расчетным путем (63,5%) относительно наилучшей оценки

Изменения в оценках РНП связано с перерасчетом ответственным актуарием обязательств в валютном эквиваленте по курсу на отчетную дату.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

По договорам страхования жизни – не проводилось.

По договорам страхования от несчастных случаев и болезней

Тест на достаточность страховых обязательств на основе анализа величины резерва не истекшего риска (РНР) и оценки РУ методом наилучших оценок.

Если тест выявляет дефицит обязательств, то значение РНП увеличивается на РНР и в качестве итогового резерва убытков признается величина резерва, рассчитанного с учетом оценки РУ (события до 2021года) ретроспективным методом (Run-off анализ).

Резервная группа	РНП, руб	РНПре, руб	ОАР, руб	прогноз адм.расходов, руб.	прогноз нетто-выплат	РУУ (прямые+косвенные)	РНР, руб =макс(0;(3+4+5+6-(1-2)))
	1	2	3	4	5	6	
2(НСИБ)	238 485	167 906	-	1 266 732	21 772	653	1 218 577

*- общие затраты, определены Страховщиком приказом в размере 1,435 млн.руб., инфляция в первый год отсутствует.

По сравнению с предыдущим годом проверка на адекватность не претерпела существенных изменений в части оценки РНР – проводится на базе наилучших оценок РНП с учетом как затрат на сопровождение портфеля, действующего на отчетную дату, прямых и косвенных затрат на урегулирование убытков, так и расходов на перестраховочную защиту.

Вывод. РНП, сформированный по учетной группе НСИБ, необходимо увеличить для покрытия, в первую очередь, расходов и, в меньшей степени, возможных убытков следующего года.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

(по итогам наилучших оценок)

(округление, тыс. рублей)	на 31 декабря 2021года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв
Резерв незаработанной премии	238	- 168	70	259	- 190	69	- 21	22	1
Резерв убытков и РРУУ	172	- 106	66	92	- 60	32	80	- 46	34
Резерв неистекшего риска	1 219	-	1 219	945	-	945	274	-	274
ИТОГО	1 629	- 274	1 355	1 296	- 250	1 046	333	- 24	309

Величина резервов выросла (25,7%) за счет роста РУ (87,0%) и РНР (29,0%).

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки первоначально сформированных РУ, осуществленных в течение последующих периодов выплат (нарастающим итогом) и переоценки РУ на отчетную дату.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная в Актуарном заключении за 2020 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2021.

Резервная группа	РУ на начало периода (31.12.2020), тыс. руб	Выплаты, тыс. отказы и списание в 2021 по событиям 2020и ранее, тыс. руб	РУ на 31.12.2021 по событиям 2020 и ранее, тыс. руб	Избыток/ недостаток РУ(-), тыс. руб
НСИБ (уч.гр.2)	89,18	0,00	0,00	89,18

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

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы, которые могут быть напрямую отнесены к договорам страхования, откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются для портфеля страхования от несчастных случаев и болезней.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2021
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	0
Изменение отложенных аквизиционных расходов	0
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	0

Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхования жизни отсутствуют, т.к. отсутствует КВ по условиям заключенных договоров.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В ходе проведения актуарного оценивания определен размер следующих активов среди всех активов Страховщика: - доля перестраховщиков в страховых резервах.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Страховщика приняты в соответствии с данными Страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Ответственный актуарий не анализировал детально дебиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования, прочую дебиторскую задолженность, прочие активы ввиду того, что их стоимость не принималась в рассмотрение.

Ответственный актуарий проанализировал активы, имеющие на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства на расчётных счетах, депозиты и ценные бумаги (облигации).

Структура активов Страховщика по состоянию на 31.12.2021 по справедливой стоимости

Виды активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал).	Рубли. Тыс.	Валюта (долл.США), тыс.
Деньги, брокерский счет, Центр. Депозитарий РФ, RUAAA Эксперт РА		107,18
Деньги на р/с, банки Ваа3 Moody's и BBB Fitch	1 254,42	130,91
Депозиты , ruAAA Эксперт РА, BBB Fitch	76 706,81	-
Облигации (ОФЗ), BBB Fitch		5 374,43

Облигации), BBB Fitch , Baa3,Ba1 Moody's (пять эмитентов)		2 531,57
Облигации, Baa2,Baa3 Moody's (два эмитента)		733,29
Итого	77 961,23	8 877,38

Активы в рублях и валюте инвестированы в ликвидные финансовые инструменты с кредитными рейтингами, соответствующими требованиям ЦБ РФ к размещению активов (п.3.1.8. 710-П).

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

Распределение активов и обязательств для каждого периода проведено для соответствующих валют.

Ниже приведены не дисконтированные потоки активов («выход тела» + «доход», в валюте, с учетом требований п.2.5 и п. 3.1 710-П) с распределением по срокам и валютам, полученные на основе данных, предоставленных Страховщиком.

валюта	Справедливая стоимость на отчетную дату (на р/с)	1м-ц	1кв	полгода	9 месяцев	до года	До 3-х лет	До 5-ти лет	До 10-ти лет
RUB, тыс.	1 254,42	-	77 290,33	-	-	-			
USD, тыс.	238,09	12,05	1 676,22	2 159,14	426,68	426,74	192 782,28	1 554,53	1 256,77

В качестве проверки рассмотрена разность:

- активов на начало и сумма активов («тело»), высвобождающихся по периодам на всём сроке действия обязательств, для соответствующих валют;
- суммарного поступления дохода от активов и суммы доходов по периодам, поступающих на всем сроке действия обязательств, для соответствующих валют.
- Распределение обязательств – резервы во времени и по валютам:

	валюта	на дату	1м-ц	1кв	полгода	9 месяцев	до года
РНП-НЕТТО	руб.	61 323,3	6 879,5	13 093,2	19 898,6	11 342,5	10 109,6
	USD	2 384,6	332,8	633,3	976,8	389,6	52,2
		-					

РНП_ДОЛЯ РЕ	руб.	37 335,6	4 102,0	7 807,0	11 877,9	7 163,7	6 385,0
	USD	1 757,5	249,9	475,6	733,5	275,2	23,3
РЗУ+РРУУ	руб	-	-	-	-	-	-
РПНУ+РРУУ	руб		14 350,8	28 701,6	43 052,4	43 052,4	43 052,4
РПНУ_ДОЛЯ РЕ	руб		8 848,8	17 697,6	26 546,4	26 546,4	26 546,4
РНР	руб		101 548,1	203 096,2	304 644,3	304 644,3	304 644,3
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	руб.	1 452 110,0	122 778,3	244 890,9	367 595,3	359 039,1	357 806,3
	USD	2 384,6	332,8	633,3	976,8	389,6	52,2
АКТИВ (ДОЛЯ РЕ)	руб.	143 521,3	12 950,8	25 504,6	38 424,3	33 710,1	32 931,5
	USD	1 757,5	249,9	475,6	733,5	275,2	23,3

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

По страхованию жизни: не проводилось

По договорам страхования от несчастных случаев и болезней

Анализ чувствительности метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности не проводилась, т.к. расчет осуществлялся через ПКУ.

Результаты анализа чувствительности резервы расходов по группе НСиБ

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков по уч.группам страхования иного, чем жизнь, не проводился, в виду формирования РНР, в первую очередь, в связи с влиянием расходов на сопровождение и косвенных расходов на урегулирование убытков.

Изменение РНР при изменении общих расходов на +/- 5%:

	Базовое, руб	105% общих расходов руб.	95% общих расходов, руб.
НСиБ	1 218 577	1 281 914	1 155 241

Следует отметить, что влияние административных расходов на сопровождение страхового портфеля (оценка Страховщика - 1,435млн.руб., РУУ- прямые и косвенные расходы -653 руб.) на РНР пропорционально, т.к. являются определяющей величиной.

Принципиальных изменений методов, допущений и предположений при проведении актуарного оценивания на 31.12.2021 не произошло по сравнению с оценкой, проведенной по состоянию на 31.12. 2020.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Величина активов за вычетом обязательств (наилучшая оценка без РНР + прочие) в 1,86 раза (710-П, пороговое значение 1,05) превышает максимальную величину из двух: необходимый капитал (380 млн.руб, с 01.01.2022 года, п.3 ст.25 Закон РФ N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации") и нормативная маржа платежеспособности (103,58 тыс.руб.) плюс рисковая оценка,- что свидетельствует о финансовой устойчивости и платежеспособности Страховщика.

Оценка нормативного соотношения для оценки финансовой устойчивости и платежеспособности Общества (710-П):

По состоянию на 31.12.2021

$НС=(A-Обяз.)/\max(MPUC; НРМП+PK) = 1,86$ при следующих данных

- величина активов (с учетом требований п.2.5 и п. 3.1 710-П, без учета дебиторской задолженности, ОАР, налоговых активов) = 737 485,02 тыс. руб.

- доля РЕ = 274,09 тыс.руб.

- Страховые обязательства 557-П+ 558-П (наилучшая оценка ответственного актуария за вычетом РНР) = 410,69 тыс. руб.

Прочие обязательства (ф. 420125, кредиторская и прочая задолженность) = 30 299,79 тыс. руб. (с максимальным сроком погашения до 07.2028)

- МРУК (ф. 420156) = 380 000,00 тыс. руб.

- НРМПж (ф. 420156) = 0 тыс. руб

- НРМПнж (ф. 420156) = 103,58 тыс. руб.

-РК (концентрационный риск, оценка ответственного актуария) = 0 тыс. руб.

Справка: при МРУК = 450 000,00 тыс. руб $НС= 1,57$

Для сопоставления потоков ответственным актуарием использована модель денежных потоков с учетом реинвестирования:

Итог текущего периода= Итог на конец предыдущего периода *(1+ если (итог пред.периода положительный, то(1-налог), иначе 1)*безрисковая Доходность)^период в годах + [{Поступление актива – Расходы – Ожидаемые выплаты- оценки прочих обязательств} *(1+ безрисковая Доходность)^период в годах/2]* если(результат периода положительный, то (1-налог), иначе 1)

«Безрисковая» Доходность – годовая форвард ставка для соответствующей валюты в периоде, уменьшенная на учет расходов на инвестирование и налоги. Для активов в рублях РФ на год- 6,0%, в валюте -0,5% (стресс-сценарий). Ставка налога – 20%.

Расходы – ежегодные расходы на текущую деятельность 1,435 млн.руб (п. 4.2), принятые по данным Страховщика, с поправкой на ежегодную инфляцию (кроме первого года =0%) в размере 4,5%.

Состав прочих обязательств по оценке на 31.12.2021:

кредиторская задолженность со сроком окончательного погашения до 01.03.2021 (3,83 млн. руб.)

отложенные налоговые обязательства на доходность и валютную переоценку активов с окончательным сроком погашения до июля 2028 года (26,47 млн. руб. в валюте по курсу на отчетную дату 1 \$=74,2926 руб.).

Предполагается, что потоки от активов и от операционной деятельности в периоде распределены равномерно.

В случае отрицательного значения «Итога периода» - делается вывод о несогласованности активов и обязательств и приводится анализ рисков ликвидности и реинвестирования.

Из сопоставления потока активов и потока обязательств с учетом результатов операционной деятельности в периоде и реинвестирования по прогнозной «безрисковой» ставке активов за вычетом расходов на инвестирование следует отметить отсутствие разрывов ликвидности и несогласованности активов и обязательств.

в тысячах		на дату	1м-ц	1кв	полгода	9 месяцев	до года	до 3-х лет	до 5-ти лет	до 10-ти лет
Активы										
	руб.	1 254,42	-	77 290,33	-	-	-	-	-	-
	USD	238,09	12,05	1 676,22	2 159,14	426,68	426,74	1 461,30	1 554,53	1 256,77
Доля Ре										
	руб.		12,95	25,50	38,42	33,71	32,93	-	-	-
	USD		0,25	0,48	0,73	0,28	0,02	-	-	-
Премии										
	руб.		-	-	-	-	-	-	-	-
	USD		-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы										
	руб.		121,88	231,96	357,77	361,70	361,70	3 139,36	3 423,77	10 008,12
Выплаты*										
	руб.		1,96	3,85	5,80	5,00	4,88	-	-	-
	USD		0,03	0,06	0,09	0,04	0,00	-	-	-
прочие обязательства	руб.	3 831,71	275,66	3 556,06	-	-	-	-	-	-

	USD	356,27	0,48	66,55	85,72	16,94	16,94	58,02	61,72	49,90
Поток в периоде (не дисконтированный)										
	руб.	1 254,42	- 386,54	73 523,97	- 325,14	- 332,99	- 333,65	- 3 139,36	- 3 423,77	- 10 008,12
	USD	238,09	11,79	1 610,09	2 074,06	409,97	409,82	1 403,28	1 492,81	1 206,87
Поток с учетом реинвестирования (после налога)										
6,00%	руб.	1 254,42	871,93	59 975,39	60 353,03	60 735,02	61 120,89	63 829,68	66 496,67	72 778,22
0,50%	USD	238,09	247,69	1 537,11	3 201,48	3 536,30	3 871,68	5 070,05	6 352,87	7 605,89

* - страховые выплаты на собственном удержании, пропорционально РУ

Разрывы в рублевой ликвидности в течение отдельных периодов первого года, компенсируется как реинвестированием результатов (положительных) в рублях предыдущих периодов, так и более чем достаточными активами в валюте.

Исполнение страховщиком обязательств, принятых по состоянию на 31.12.2021, в период до года не вызывает сомнения, при отсутствии изменений в инвестиционной политике и «шоковых» сценариев экономического развития, в т.ч. по причинам из вне.

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

Ответственный актуарий не выявил в оценках Страховщика существенных отличий, ухудшающих наилучшую оценку на дату.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах Страховщика при их отражении в итоговом варианте финансовой отчетности за 2021 год после подписания настоящего актуарного заключения.

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Страховщика величины РНП, сформированного на 31 декабря 2021 года, не достаточно для покрытия будущих убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования (п.4.2). Рекомендуется сформировать РНП в сумме не менее 1 218 577руб. на отчетную дату.

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

При проведении данного оценивания ответственным актуарием не выделено каких-либо событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

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

По мнению ответственного актуария, у Страховщика отсутствуют существенные риски неисполнения обязательств по состоянию на 31.12.2021.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости:

**изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения;
изменения тарифной и перестраховочной политики организации;
осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.**

По мнению ответственного актуария:

- отсутствует необходимость изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств при условии сохранения структуры страхового портфеля, включая применяемые допущения и предположения;
- тарифная политика Страховщика в сочетании с принятой политикой перестрахования обеспечивает финансовую устойчивость исполнения страховых обязательств.

По мнению ответственного актуария, необходимо:

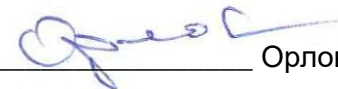
- доработать Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни в части: приведения расчетных формул по выравнивающему резерву и резерву бонусов, как обязательных к формированию, также скорректировать расчетные формулы: а) оценки резерва расходов для варианта, когда срок оплаты премии меньше срока ответственности, и б) для варианта уплаты премии в рассрочку -интерполяции резервов на отчетную дату – рекомендовано в 2019-2020гг, но не выполнено.

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

По результатам обязательного актуарного оценивания за 2020 год рекомендации в части тарифной, перестраховочной политик, по изменению методов расчета, отсутствовали.

Ответственный актуарий

04.02.2022



Орлов В.Б.