АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации ООО СК «Чабб Жизнь» за 2023 год

Ответственный актуарий: Андрусяк Михаил Сергеевич

Москва, 2024

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ 4

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии). 4

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. 4

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. 4

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. 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. 4

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. 4

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 6

2.1. Полное наименование организации. 6

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела. 6

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). 6

2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) 6

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ 7

3.1. Общие сведения 7

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. 8

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 10

3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам) 12

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам) 12

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам) 14

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования) 18
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 20

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 21

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисковой маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание 21
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск. 22
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 учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю. 22
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. 22

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 23

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание 23
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. 23
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария. 23

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Андрусяк Михаил Сергеевич

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

70

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

«Ассоциация гильдия актуариев»

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

Актуарное оценивание производится на основании договора о проведении обязательного актуарного оценивания № 1-2024 от 11.01.2024.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ), за исключением договора обязательного актуарного оценивания деятельности организации за 2023 год № 1-2023 от 26.01.2023.

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.

Включен в Единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 03.04.2015 №РБ-52-2/493.

Прошел аттестацию по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №2020-03-10 от 24.03.2020.

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

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 3998 от 28.09.2022.

Добровольное страхование жизни, СЖ № 3998 от 08.09.2022.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2023 года.

Дата составления актуарного заключения:

15 февраля 2024 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 16.11.2021 №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016;
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

- Указание 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 предоставления и опубликования»;
- Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014
- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Актуариев:

- по применению Положения Банка России № 781-п;
- по построению исходящих потоков премий для денежного потока премий;
- по учету изменения договоров для целей построения денежных потоков;
- по построению доли перестраховщика денежного потока премий;
- по расчету денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П для страховщиков жизни.

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

3.2.1. Характеристика данных

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные Компанией[1]:

- Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела,

[1] В рамках текущего актуарного оценивания или ранее при проведении оценивания за 2022 гг.

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

- Учетная политика по ОСБУ.
- Правила страхования, методики расчета тарифов. Общее верхнеуровневое описание страховых программ в табличном виде, включая информацию о каналах продаж. Информация о новых продуктах и существенных изменениях в страховых продуктах в 2023 году.
- Положение о формировании страховых резервов по требованиям Положения 781-П.
- Результаты распределения договоров по учетным группам по каждой программе страхования/страховым рискам.
- Расчет страховых резервов по Положению 781-П на отчетную дату, включая расчетный excel-файл.
- Описание и расчет используемых для расчета страховых резервов предположений.
- Методика, расчет и результат доначислений премии, комиссии, резервов по неизбежным в терминах главы 11 Положения №491-П договорам по итогу 2023 года в разрезе учетных групп/линий бизнеса.
- Оборотно-сальдовые ведомости за отчетный период по счетам премий, убытков, резервов, расходов, в т.ч. комиссионного вознаграждения, с детализацией по видам страхования и учетным группам (при наличии такой детализации).
- Отчетность (проект отчетности) за отчетный период (все бухгалтерские и надзорные отчетные формы и примечания к ним).
- Журналы договоров, содержащие сведения о договорах, действующих за последние 5 лет до отчетной даты, с полной информацией по договорам, используемой для расчета резервов. Журналы должны включать результат пополисного расчета резервов ДПП по требованиям 781-П на отчетную дату.
- Предположения об уровне ожидаемых комиссионных расходов по последующим страховым взносам. Информация предоставляется подоговорно.
- Журналы учета убытков за последние 5 лет до отчетной даты. Данные предоставляются в разрезе индивидуальных заявлений по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).

- Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии с статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- Положение об исходящем перестраховании Компании. Облигаторные договоры перестрахования, действующие в 2023 году.
- Анализ договоров исходящего перестрахования на предмет передачи страхового риска согласно п.6.3.4. Положения 781-П. Расчет ОДП по договорам перестрахования, по которым такой расчет проводился.
- Бордеро премий, убытков по перестрахованию за 2023 год.
- Расчет доли перестраховщиков в резервах.
- Журнал начислений премии за 2023 год, подоговорно.
- Уведомление. Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Компании продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- Результаты актуарных расчетов страховых резервов по состоянию на 31.12.2023 в соответствии с требованиями п. 5.9.8. Положения 781-П.

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2023 год или на 31.12.2023 (далее – Расчетная дата).

Документированное описание процесса подготовки данных и расчёта резервов Компанией предоставлено не было.

3.2.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность, полноту и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2023 год и сопоставимыми данными за 2022 год, а также формами отчетности в порядке надзора[1].

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- Начисленные премии по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию за 2023 год были сверены с регистрами учета по счетам 71403/71404 по соответствующим символам ОФР.
- Произведенные выплаты и доля перестраховщиков по данным в журналах Компании за 2023 год были сверены с регистрами учета по счетам 71409/71410 по соответствующим символам ОФР.
- Предоставленные Компанией треугольники выплат (брутто и нетто) были сверены с собранными Ответственным актуарием треугольниками по первичным данным о выплатах. Кроме того, предоставленные Компанией треугольники выплат (брутто и нетто) были сверены с треугольниками, предоставленными Компанией в прошлом году.
- Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными формы ОПН 0420155.
- Данные форм ОПН (в частности, 0420154) сопоставлялись с показателями финансовой отчетности, регистрами бухгалтерского учета по счетам 479XX, 501XX.

Расхождений выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные являются достоверными, обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей актуарного

[1] Компания использует идентичные оценки страховых активов и обязательств в отчетности по ОСБУ и МСФО (последняя формируется согласно требованиям Федерального закона "О консолидированной финансовой отчетности" от 27.07.2010 N 208-ФЗ).

оценивания. В связи с этим корректировки в предоставленные данные не вносились.

3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам)

Для целей актуарного оценивания страховых обязательств договоры страхования были распределены в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021г. №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положение 781-П) и Положением о формировании страховых резервов Компании.

На 31.12.2023 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

Группа	Виды страхования
2.1 НС	Страхование от несчастных случаев и болезней

Выделение дополнительных учетных групп не производилось.

Действующие договоры по страхованию жизни в портфеле Компании отсутствуют.

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

При проведении актуарного оценивания Ответственным актуарием был использован следующий актуарный базис:

- <u>Ставки дисконтирования</u>

Определение данного параметра осуществляется в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения 781-П.

- <u>Предположения о вероятностях наступления страховых событий</u>

В силу отсутствия собственной статистики коэффициент убыточности для резервной группы НС был использован в размере среднерыночного значения по фактическим данным ЦБ.

- Уровень расходов

Для выбора расходов на сопровождение была проанализирована структура расходов Компании и оставлены статьи, связанные с сопровождением договоров страхования и исполнением обязательств по действующему портфелю. Основные статьи, составляющие данные расходы, следующие: расходы на персонал, занимающийся сопровождением договоров страхования, аренда, расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и ИТ систем, консультационные и юридические услуги. В силу размера портфеля, а также штата Компании, была запрошена информация о распределении рабочего времени сотрудников по видам деятельности. На основе этих данных была определена доля расходов по указанным выше статьям, относящаяся к расходам на сопровождение страхового портфеля.

В силу отсутствия у Компании собственного опыта урегулированных убытков за последние годы, Ответственный актуарий использовал как оценку известные ему данные других сравнимых по размеру бизнеса страховых компаний.

- Уровень инфляции расходов

Определен на основе Прогноза социально- экономического развития РФ на 2024-2026гг. (https://economy.gov.ru/material/file/310e9066d0eb87e73dd0525ef6d4191e/prognoz_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_2024-2026.pdf)

- Уровень расторжений

Для определения параметра уровня расторжений заключенные договора делятся на когорты по году заключения. Уровень расторжений для каждой когорты оценивается по следующей формуле:

$$q_x^{surr} = \frac{\text{число расторгнутых договоров}}{\text{число действующих договоров}}$$

После определения вероятности расторжения в каждом периоде выбираем наилучшую оценку уровня расторжений.

Для расчета страховых резервов при формировании денежных потоков были использованы следующие параметры:

Учетная группа	Убыточность	Уровень прямых расходов	Уровень косвенных расходов	Уровень расходов на урегулирование претензий	Уровень расторжений
2.1 НС	49,84%	0%	122,7%	0,5%	0%

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)

На первом этапе работы Ответственным актуарием проведен анализ методологии Компании и ее соответствия требованиям Положения № 781-П и Положению о формировании страховых резервов Компании. Методология признана соответствующей требованиям для целей оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в них. На втором этапе Ответственным актуарием проведены независимые оценки резервов Компании и доли перестраховщиков в них согласно методологии Компании, которые впоследствии были сопоставлены с оценками Компании. По результатам расчётов Ответственный актуарий признал оценки Компании адекватными. Данные оценки использованы в соответствующих разделах актуарного заключения.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- Резерв Премий (РП). Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости обязательств Компании из учитываемых в расчете договоров страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

- Резерв Убытков (РУ). Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости обязательств Компании, возникших в связи с произошедшими на Расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования страховыми случаями или событиями, инициирующими страховой случай.

3.6.1. Формирование денежных потоков

Для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Формирование денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением № 781-П (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). Денежные потоки учитывают возможные изменения количества страховых случаев, возможные изменения дат и размеров страховых выплат, возможные изменения величины расходов на ведение дела и урегулирование убытков. В соответствии с Положением № 781-П в прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения потоков, если величина изменения страховых резервов превышает 5% от их величины, и она составляет не менее 1 млн. рублей.

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков в соответствии с требованиями Положения № 781-П, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности на Расчетную дату и на 10 дней, предшествующих ей.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на Расчетную дату.

3.6.2. Резерв премий

Резерв премий – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в

учетную группу (ДПП) и величина рисковой маржи в резерве премий (РМП).

ДПП рассчитывается как приведенная к Расчетной дате стоимость следующих денежных потоков по договору страхования, возникающих после Расчетной даты:

- по оплате страховой премии, срок платежа по которым не позднее верхней границы соответствующего договора страхования;
- по осуществлению страховых выплат по страховым случаям;
- по оплате расходов на урегулирование убытков по страховым случаям;
- по оплате аквизиционных расходов;
- по осуществлению расходов на ведение дела;
- по осуществлению выплат в связи с расторжением договоров страхования.

При формировании денежных потоков предполагается, что страховые риски распределены равномерно по сроку действия договоров страхования, поэтому потоки выплат по периодам формируются исходя из размера заработанной премии и постоянного уровня убыточности.

3.6.3. Резерв убытков

Резерв убытков – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ), и величины рисковой маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ).

Оценка ДПУ осуществлена по следующей формуле:

$$\text{ДПУ} = \mathrm{m}ax\left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \text{ДПУ}^{\text{Ф}} * (1 + 3\%)\right), \text{где}$$

$\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

$ДПУ^{Ф}$ – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №781-П. Для целей расчета данного показателя число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, принято равным 20.

Для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Имеющиеся в наличии данные по всем резервным группам были признаны адекватными для формирования денежных потоков для расчета резерва убытков.

При оценке резерва убытков соблюдался принцип рационального соотношения затрат и материальности результатов.

Учитывая малый размер портфеля, Компанией были получены письма – подтверждения от каждого из страхователей – физических лиц и подтверждение от генерального директора страхователя – юридического лица, об отсутствии страховых случаев по застрахованным по состоянию на 31.12.2023 (письма были получены Компанией в середине января). В этой связи, учитывая отсутствие заявленных на дату расчета резерва убытков, наступивших до Расчетной даты, а также традиционно короткий срок заявления убытков по индивидуальным и групповым договорам страхования несчастных случаев и болезней, формирование ненулевого $ДПУ^{НО}$ представляется нецелесообразным.

3.6.4. Рисковая маржа в резерве премий и резерве убытков

Расчёт показателей РМП, РМУ проводится по каждой учетной группе *i* исходя из показателей денежных потоков, с учетом коэффициентов:

$$РМП_i = \frac{ДПП_i - ДДПП_i}{\sum(ДПП_j - ДДПП_j) + \sum(ДПУ_j - ДДПУ_j)} \times РМ,$$

$$РМУ_i = \frac{ДПУ_i - ДДПУ_i}{\sum(ДПП_j - ДДПП_j) + \sum(ДПУ_j - ДДПУ_j)} \times РМ, \qquad \text{где}$$

ДДПП – доля перестраховщиков в резерве премий по соответствующей учетной группе,

ДДПУ – доля перестраховщиков в резерве убытков по соответствующей учетной группе,

РМ – показатель, рассчитанный по следующей формуле:

$$\text{РМ} = \sum_i \text{РМ}_i + \text{ЭНП},$$

для целей расчета РМ используется следующий подход:

- показатели РМ_i определяются в зависимости от номера учетной группы в порядке, предусмотренном Приложением 5 к Положению 781-П;
- величина показателя ЭНП Ответственным актуарием не пересчитывалась и взята в размере, предоставленным Компанией.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования)

Компания формирует доли перестраховщиков в следующих страховых резервах:

- Доля перестраховщиков в резерве премий. Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости доли перестраховщиков в обязательствах Компании из учитываемых в расчете договоров перестрахования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия перестраховочного покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

- Доля перестраховщиков в резерве убытков. Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости доли перестраховщиков в обязательствах Компании, возникших в связи с произошедшими на Расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования страховым случаям или событиям, инициирующим страховой случай.

3.7.1. Условия договоров исходящего перестрахования

Перестраховочная защита Компании в 2023 году включала в себя договор эксцедентного перестрахования с РНПК, заключенный в отношении всех принимаемых на страхование Компанией рисков с собственным удержанием суммы под риском 20 000 долларов США, 20 000 евро или 1 000 000 рублей.

Согласно предоставленным данным договор перестрахования заключен с РНПК, имеющей достаточный уровень финансовой устойчивости (рейтинг категории AAA(RU) рейтингового агентства АКРА). Компания формирует доли перестраховщика в страховых резервах в разрезе резервных групп.

3.7.2. Доля перестраховщиков в резерве премий

Данный резерв представляет собой сумму показателей $\text{СПРП}^{\text{НО}}$ и КРНП. КРНП является оценкой корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования, рассчитывается в соответствии с требованиями п. 5.6.6 Положения 781-П. $\text{СПРП}^{\text{НО}}$ рассчитывается как приведенная к Расчетной дате стоимость следующих денежных потоков по договору перестрахования, возникающих после Расчетной даты:

- денежные потоки по оплате перестраховочной премии, реализация которых ожидается по условиям договора после расчетной даты и до даты верхней границы договора перестрахования, по договорам исходящего перестрахования,
- денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят и будут заявлены перестраховщику после расчетной даты,
- денежные потоки по перестраховочной комиссии, реализация которых ожидается по условиям договора после расчетной даты и до даты верхней границы договора перестрахования.

3.7.3. Доля перестраховщиков в резерве убытков

Данный резерв представляет собой сумму показателей $СПРУ^{НО}$ и КРНУ. КРНУ является оценкой корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования в резерве убытков, рассчитывается в соответствии с требованиями п. 5.6.6 Положения 781-П. $СПРУ^{НО}$ представляет собой приведенную стоимость денежных потоков по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в ожидаемых страховых выплатах из резерва убытков.

Так как ДПУ сформирован на Расчетную дату в нулевом размере, доля перестраховщиков в нем также равна нулю.

3.7.4. Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования

В соответствии с п. 6.3.4.2. Положения 781-П договор перестрахования с РНПК признается на расчетную дату передающим страховой риск и расчет ОДП по нему не проводится.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению Банка России N 781-П на 31.12.2023 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисковой маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Здесь и далее в Актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в рублях РФ.

Итоговые результаты актуарного оценивания приведены ниже:

Учетная группа	Вид резерва	Страховой резерв	Доля перестрах. в страховом резерве	Корректировка на риск неплатежа (в составе доли в резерве)
		31.12.2023		
2.1 НС	Резерв премий	657 049	151 704	-96
	ДПП	654 985	151 704	
	РМП	2 064		
	Резерв убытков	0	0	
	ДПУ	0	0	
	РМУ	0		
Итого		**657 049**	**151 704**	**-96**
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ		0		

Данные по резервам и доли перестраховщиков в резервах на 31.12.2022 года и изменения резервов за отчетный период не приводятся в заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

В соответствии с п. 6.3.4.2. Положения 781-П договор перестрахования с РНПК признается на расчетную дату передающим страховой риск и расчет ОДП по нему не проводится.

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 учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023 не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению Банка России N 781-П на 31.12.2023 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Методы оценки регуляторных резервов, выбранные Компанией, соответствуют требованиям Положения 781-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных, предоставленных Компанией для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария сумма сформированных и отраженных в п.4.1 настоящего документа регуляторных резервов на Расчетную дату соответствует требованиям Положения 781-П.

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

Рисков неисполнения обязательств Компании не выявлено.

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.

По состоянию на дату составления актуарного заключения у Ответственного актуария отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в актуарное заключение

Ответственный актуарий:

Андрусяк М.С.