

Акционерное общество "Баланс Страхование"

125130, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Войковский, проезд Старопетровский, д. 11, к.1,
помещ. 4,5

Тел. +7 (495) 780-50-05

<http://www.balance-ins.ru>



Ответственный актуарий:
Фильчагина Ирина Юрьевна

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2023

Москва, 27.02.2024

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии	5
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	5
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	5
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	5
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	5
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064.....	6
1.6.	Страхование ответственности.....	6
2.	Сведения об организации	7
2.1.	Полное наименование организации.....	7
2.2.	Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.....	7
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7
2.4.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	7
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	8
3.1.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания..	8
3.2.	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.....	9

3.3.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	11
3.4.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	12
3.5.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	13
	Методы проведения актуарного оценивания резерва премий.....	14
	Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков	15
3.6.	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.....	18
	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве премий	18
	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков ..	19
	Методы проведения актуарного оценивания РМ.....	19
4.	Результаты актуарного оценивания	20
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 рискованной 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.	20
	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.....	20
(пп. 4.1 в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У).....	20
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.....	21
(пп. 4.2 в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У).....	21
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 учетно группе) и по страховому портфелю.	21
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 иные 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.....	24
5.4. Иные сведения.....	25

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Фильчагина Ирина Юрьевна

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №144

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Договор об оказании услуг с Акционерным Обществом "Баланс Страхование" от 17.01.2024, на осуществлении проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Заказчика за 2023 год и подготовке актуарного заключения. Также имеется Договор об оказании услуг с Акционерным Обществом "Баланс Страхование" от 15.08.2023 на оказание актуарных услуг

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064

Ответственный актуарий включен в список по соответствию дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни (свидетельство об аттестации: № 2023-09-01, выданное Саморегулируемой организацией Ассоциация Гильдия Актуариев, согласно протоколом аттестационной комиссии №5/2023 от 08.09.2023)

1.6. Страхование ответственности

Гражданская ответственность Актуария застрахована по договору (или: полису) от "17" января 2024 г. N 433-005962/24 с СПАО Ингосстрах, страховая сумма по которому равна 3 500 000 (три миллиона пятьсот тысяч рублей) (не менее чем десятикратному размеру денежного вознаграждения за проведение такого оценивания, но не менее чем три миллиона рублей) рублей.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Акционерное Общество "Баланс Страхование"

25 апреля 2023 название компании изменилось с "Акционерное Общество "Чрезвычайная Страховая Компания"" на "Акционерное Общество "Баланс Страхование""

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №2708

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 7707050464

2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

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

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

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 2708	18.05.2023
Добровольное имущественное страхование	СИ № 2708	18.05.2023
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации.	ОС № 2708-02	18.05.2023
Перестрахование	ПС № 2708	18.05.2023

3. Сведения об актуарном оценивании

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

При проведении актуарного оценивания актуарием были использованы следующие данные 2023 г. по счетам

- 714 Доходы и расходы по страховой деятельности
- 718 Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности
- Реестры начисленных премий и комиссий по договорам страхования, включая также сторно и возвраты страховых премий в связи с изменением условий страхования или расторжением договоров страхования;
- Реестры расходов на урегулирование убытков по договорам страхования
- Реестры начисленных премий и возмещений доли перестраховщиков в убытках по договорам перестраховочной защиты (далее - договорам исходящего перестрахования);
- Реестры договоров страхования с условиями страхования, включая данные об условиях комиссионного вознаграждения;
- Сведения о договорах исходящего перестрахования и их условиях;
- Реестры оплаченных убытков по договорам страхования;
- Реестры заявленных, но неурегулированных на отчетную дату 31.12.2023 убытков с указанием суммы неурегулированных обязательств;
- Суммы заявленных, но неурегулированных обязательств, рассчитанные на предыдущие отчетные даты;
- Детализированные данные по убыткам по договору обязательного страхования военнослужащих с крупным клиентом Общества в разрезе типов убытка;
- Информация о величине прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков;
- Информация об административных и общехозяйственных расходах Общества;

- Внутренние документы Общества о формировании страховых резервов, использованные Обществом для целей оценки страховых резервов на 31.12.2023;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П на 31.12.2023 (далее – Положение)
- Проекты форм за 2023 год
 - 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации
 - 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации
- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2023 год
 - Примечание 15. Страховые резервы
- Учетная политика Общества на 2023 год

Дополнительно были получены все данные Общества, подготовленные ответственным(-и) актуариям(-и) в рамках процедур обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2021 и 31.12.2022.

Все данные (если иное не оговорено отдельно), предоставлены в электронном виде Обществом. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Обществе.

3.2. 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

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

- Произведена процедура сверки реестров начисленных премий, оплаченных убытков, комиссионного вознаграждения, расходов на

урегулирование убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по соответствующим статьям счета 714. Данные согласованы.

- Произведена процедура сравнительного анализа данных по величине процента комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования, предусмотренного условиями указанного договора, с суммой комиссионного вознаграждения, отраженной в регистрах бухгалтерского учета. Данные согласованы.
- Произведена процедура сверки реестров по операциям исходящего перестрахования по статьям перестраховочных премий и возмещения доли перестраховщиков в убытках с оборотно-сальдовой ведомостью. Данные согласованы.
- Произведена процедура сверки списков неурегулированных на отчетную дату убытков, о которых до отчетной даты в установленном порядке было заявлено Обществу, со списком убытков, по которым на отчетную дату был сформирован Резерв заявленных, но неурегулированных убытков согласно требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Данные согласованы
- Проведена процедура сверки реестров оплаченных убытков с Журналами расчета резервов убытков. Расхождения отсутствуют.
- Проведена процедура сверки реестров комиссий с журналами расчета отложенных аквизиционных расходов. Расхождения отсутствуют.

Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать полными, внутренне непротиворечивыми, разумным образом сгруппированными и сегментированными, доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование, структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

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

Для целей оценки страховых обязательств страховой портфель Общества разбивается на группы, соответствующие учетным группам, в соответствии с лицензиями Общества и учетным группам и Положением Обществ, в которых общество осуществляет заключение договоров.

Перечень групп

- учетная группа 2.1 "Страхование от несчастных случаев и болезней" - договоры страхования по виду "страхование от несчастных случаев и болезней", кроме договоров, относящихся к учетным группам 2.2 и 16;
- к учетная группа 2.2 "Обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц" - договоры обязательного государственного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года N 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 13, ст. 1474; 2019, N 52, ст. 7815); Вид страхования: «Добровольное имущественное страхование»
- учетная группа 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов" - договоры страхования по видам "страхование средств воздушного транспорта", "страхование средств водного транспорта", "страхование грузов", "страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта",

"страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта";

- учетная группа 10 "Страхование имущества" - договоры страхования имущества, кроме договоров, относящихся к учетным группам 7 - 9;
- учетная группа 14 "Страхование прочей ответственности" - договоры страхования ответственности за причинение вреда, а также договоры страхования ответственности по договору, кроме договоров, относящихся к учетным группам 3 - 6, 8, 11 - 13;
- учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков" - договоры страхования финансовых рисков, договоры страхования предпринимательских рисков;

По остальным учетным группам, нет заключенных договоров страхования

Расчет по учетным группам, производится в рублях, валютой денежного потока является российский рубль.

Дисконтирование денежных потоков осуществляется в соответствии с Положением 781-П, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская биржа ММВБ-РТС" (далее - ПАО "Московская биржа") в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

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

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов приведены в разделе 3.5

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

Общество формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей ДПП и РМП,
- резерв убытков (РУ), рассчитываемый как сумма показателей ДПУ и РМУ;

Резерв премий представляет собой оценку на расчетную дату стоимости обязательств страховщика из учитываемых в расчете договоров страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров, за исключением обязательств, учитываемых в резерве инвестиционных обязательств.

Резерв убытков представляет собой оценку на расчетную дату стоимости обязательств страховщика, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования следующими событиями – страховой случай или событие, инициирующее страховой случай.

При выполнении расчетов использовалась информация, доступную страховщику на расчетную дату, иные данные, предположения и методы при их соответствии признакам, установленным пунктом 5.7 Положения 781-П

Оценка осуществлялась на основе построения денежных потоков страховщика. Посредством построения прогноза денежных потоков с учетом условий договоров (в том числе взаимозависимости между страховыми премиями и страховыми выплатами), требований законодательства, обязательств, принятых на себя страховщиком в дополнение к предусмотренным в договорах страхования обязательствам, на расчетную дату, а также наблюдаемой статистики страховщика.

При оценке величины страховых резервов по учетной группе строился прогноз денежных потоков, связанных с договорами страхования, относящимися к этой учетной группе (связанных с этим договором страхования). Прогноз денежных потоков для группы договоров страхования строился на основании методов математического моделирования.

Для построения расчетов использовались и исключались потоки в соответствии с положением 781-П.

Методы проведения актуарного оценивания резерва премий

Для оценки денежных потоков по премиям использовались следующие потоки данных:

- входящие денежные потоки:
 - ✓ поступления страховых премий (страховых взносов) - в случае оценки ДПП;
- исходящие денежные потоки:
 - ✓ страховые выплаты по договору страхования;
 - ✓ платежи объявленных до расчетной даты выплат выгодоприобретателю по договору страхования по решению страховщика (далее - негарантированные выплаты), которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками;
 - ✓ платежи, предусмотренные договором страхования, не указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;
 - ✓ расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе;

Для построения денежных потоков по будущим выплатам в потоке премий использовался метод, основанный на ожидаемой убыточности. Суть метода состоит в том, что оценка будущей заработанной премии умножается на оценку будущей убыточности и тем самым получается прогноз величины будущих состоявшихся убытков. Далее за счет применения факторов развития, основанных на исторических данных, получается денежный поток будущих выплат. Для корректной реализации метода необходимо основной фокус уделить корректной оценке ожидаемой убыточности. Наблюдаемые оценки в ретро коэффициентах убыточности, могут быть скорректированы при наличии релевантной статистики с учетом изменения структуры портфеля, тарификации, инфляции, сезонности и т.д. Для построения денежных потоков были применены общие (классические) коэффициенты развития, рассчитанные на основе треугольника понесенных убытков развития

В связи с отсутствием статистических данных компании убыточность учтена в размере описанной в структуре тарифной ставки по продуктам, относящимся к учетным группам.

Для моделирования будущих расходов на ведение дела, применены прогнозные коэффициенты расходов на ведения дела к будущей заработанной премии или экспозиции риска. При этом аквизиционные расходы и расходы на урегулирование убытков, моделируются отдельно.

К расходам на заключение (аквизицию) договоров страхования относятся в том числе расходы на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), расходы на подготовку договоров, предстраховую экспертизу.

К расходам на сопровождение договоров страхования относятся в том числе расходы на оплату труда, аренду, эксплуатацию информационных систем и программного обеспечения.

Модель распределения расходов основывается на классической классификации расходов: на прямые и косвенные расходы. Для косвенных расходов, если нет возможности напрямую отнести конкретные затраты к одной из категорий, применяется, пропорциональный метод деления в зависимости от ФОТ.

Уровень аквизиций рассчитан исходя из фактических средних показателей

Уровень расходов на будущее урегулирование убытков определен в размере 3%, как минимум заложенный в расчет расходов по урегулированию убытков при расчете ДПУ, указанный в п.5.5.3 Положения 781-П, т к суммарный процент прямых и косвенных расходов, в соответствии с наилучшей оценкой, рассчитанный по данным общества составляет меньшую величину.

Итоговый коэффициент применяется к величине прогнозной заработанной страховой премии брутто по портфелю заключенных договоров, что дает поток расходов на сопровождение в составе ДПП

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков

Для оценки денежного потока убытков по ДПУно по учетной группе 2.1 портфель был разделен на 2 части:

- Портфель по договорам с датой заключения до 01.01.2023
- Портфель по договорам с датой заключения после 01.01.2023

Это связано с тем, что портфели имеют разную структуру, индивидуальные особенности, важных для более корректной оценки резервов, таких как скорость и процесс урегулирования убытков.

В связи с отсутствием статистики по наступившим убыткам, по учетным группам 2.1 (после 01.01.2023), 10, 14, 15 для оценки прогнозной убыточности использовалась оценочная убыточность, спрогнозированная на основании статистических данных, предоставляемых ЦБ.

По остальным учетным группам для оценки денежного потока по убыткам, согласно Положению 781-П, были произведены расчеты, следующих показателей:

- o ДПУф, рассчитывается в соответствии с Положением 781-П
- o ДПУно, использовались
 - ✓ цепочно-лестничный метод;
 - ✓ метод ожидаемой убыточности;
 - ✓ комбинация предыдущих методов;

Цепочно-лестничный метод можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий для определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Цепочно-лестничный метод в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми претензиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод, также, наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития. Метод ожидаемой убыточности используют сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе финансовых показателей компании, отражающих ее деятельность, и данных о качестве портфеля прошлых периодов. Основной подход предполагает выбор оценочных коэффициентов убыточности сформированного портфеля. Это метод подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на ранних стадиях развития или портфелей,

убыточность которых ограничена, например, договорами перестрахования. Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду страхования зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида страхования могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик. В случае наличия, крупные нетипичные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности.

Оценка предстоящих расходов по урегулированию убытков, в части не относящейся к судебным расходам, производится исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию убытков, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

В результате чего были построены входящие и исходящие потоки. Результат суммирования, которых отражен в резерве ДПУ по каждой учетной группе.

В качестве базы для расчета резерва убытков используются ежемесячные треугольники, за период с 01.01.2014 по 31.12.2023 гг. для всех резервных групп. В каждом треугольнике делаются предположения о развитии убытков (определяются коэффициенты развития) после отчетной даты по месяцам наступления убытков.

Базовыми для оценки выбраны метод цепной лестницы и метод ожидаемой убыточности. В качестве дополнительной альтернативной оценки был использован метод, основанный на оценке частоты и тяжести страховых случаев.

Резервная группы 2.1 (с датой заключения до 01.01.2023):

Для оценки выбран метод цепной лестницы по понесенным убыткам. Коэффициенты выбраны средние из всех коэффициентов развития по каждому периоду.

Резервная группы 2.2:

Для оценки выбран метод цепной лестницы по понесенным убыткам. Коэффициенты выбраны средневзвешенными за 6 последних периодов.

По остальным учетным группам в связи с отсутствием статистических данных компании убыточность учтена в размере описанной в структуре тарифной ставки по продуктам, относящимся к учетным группам.

В результате чего были построены входящие и исходящие потоки. Результат суммирования, которых отражен в резерве ДПУ по каждой учетной группе.

3.6. 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

В 2023 году у Общества действовали следующие договоры перестрахования:

- облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка, перестраховывающие риски общей ответственности;
- факультативного перестрахования на базе эксцедента убытка, перестраховывающие имущественные интересы страхователей.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве премий

Расчет долей перестраховщиков в денежных потоках по премиям рассчитывается пропорционально доле перестраховщика в резерве незаработанной премии, который производился методом «pro rata temporis»: на основе начисленных исходящих премий в разрезе перестраховываемых договоров страхования и соответствующих сроков действия прямых договоров страхования. Метод рекомендован Ассоциацией Гильдия Актуариев в своих методических рекомендациях «МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО

ПОСТРОЕНИЮ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА ПРЕМИЙ СОГЛАСНО ПОЛОЖЕНИЮ БАНКА РОССИИ 781-П»

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

Для оценки доли перестраховщиков в денежном потоке по убыткам был проведен анализ доли перестраховщиков в текущих РЗУ и произведенных выплат, а также действующая структура перестраховочной защиты. Т.к. доля перестраховщика в текущих РЗУ и произведенных выплатах отсутствует. Доля договоров, у которых возможный убыток превышает лимит собственного удержания очень мал. Принято решение установить долю перестраховщика в денежном потоке по убыткам равной нулю.

Ввиду нематериальной величины резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, оценка доли перестраховщиков в данном резерве не производилась.

Методы проведения актуарного оценивания РМ

Показатель РМ рассчитывается в соответствии с Положением по формированию резервов Общества и Приложением 5 Положения 781-П.

При расчете показателя РМ используется вспомогательная величина ЭНП, по которой была произведена переоценка на 01.01.2023.

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 рискованной 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.

(пп. 4.1 в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У)

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде, представлены в таблице.

(тыс. руб.)	02.1	02.2	08	10	14	15	ИТОГО
<i>На 31.12.2023</i>							
ДПП	100	0	0	0	0	0	100
РМП	1	0	0	0	0	0	1
ДПУ	60 712	17 485	29 657	9 601	8 113	3 660	129 228
РМУ	400	115	194	63	53	24	849
Доля перестр. в ДПП	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестр. в ДПУ	0	0	0	0	0	0	0
ЭНП							18 340


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

(пп. 4.2 в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У)

Актуарий не проводил оценку ОДП ни по одному договору перестрахования, т.к. все договоры перестрахования признаны не передающими страховой риск согласно подпункту 6.3.4.3 пункта 6.3 Положения No 781-П.

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.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У, не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. (Разъяснения о требованиях к актуарному заключению Центрального Банка России от 02.02.2024 №53-9-3/103)



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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась.

5. Выводы, рекомендации и иные информация,

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

Учитывая отсутствие статистики по договорам, заключенным Обществом в течение 2023 года. Необходимо отслеживать тенденции по произошедшим убыткам.

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

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

- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания
- Заявление о единичных заявленных крупных убытков по портфелю договоров корпоративного страхования
- Существенные изменения в процессах урегулирования убытков Общества, в том числе изменение в 2023 году процедур урегулирования убытков по договорам личного страхования, наличие крупных судебных убытков, оказывающих значительное влияние на скорость урегулирования и общий объем будущих выплат
- Изменения законодательства, которые могут оказать влияние на оценку убытков по заключенному на отчетную дату портфелю договоров

Риски неисполнения обязательств, соответствующих сформированным страховым резервам, могут быть связаны как с превышением обязательств над их актуарной оценкой, так и отсутствием доступных активов на момент необходимости исполнения обязательств.

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными в п. 5.3. Кроме того, данный риск может реализоваться в результате наступления неблагоприятных событий, связанных со страховой деятельностью, например:

- Ошибки андеррайтинга и тарификации в отношении заключенных договоров.

- Наступление крупных или катастрофических убытков (в масштабах Общества), которые произойдут после отчетной даты по заключенному до отчетной даты портфелю договоров.

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проведение регулярного анализа и оценки резервов, в том числе, с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарием Общества.
- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, как обеспечивающие положительный результат страховой деятельности. При этом с целью обеспечения финансовой устойчивости Общества продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля резервной группы «Личное страхование», в том числе с учетом возможных изменений нормативной базы в части обязательного личного страхования, регулируемого государством.
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков проводить коммуникации с актуариями Общества для адекватного отражения изменений в оценках обязательств.

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

По результатам проведения актуарного оценивания за 2023 год Обществу рекомендуется:

- Осуществлять регулярный мониторинг полноты и корректности данных, необходимых для формирования актуарных оценок. С учетом новых сроков формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности внедрять системы контролей для предотвращения ошибок первичных данных до закрытия отчетного периода.
- В части вопроса об изменении тарифной и перестраховочной политики организации рекомендуется продолжить постоянный мониторинг изменения убыточности. Снижение собственного удержания

5.4. Иные сведения

Актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация, объектом актуарного оценивания является деятельность страховой организации.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания 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»

Актуарное заключение составлено 27.02.2024

