

*Актуарное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
АО «Страховая медицинская Компания «Сахамедстрах»
по состоянию на 31.12.2018*

Заказчик:
АО «СМК «Сахамедстрах»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Жданов Сергей Николаевич

Дата составления:
25 февраля 2019 года

Москва
2019

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии	4
2. Сведения об организации и общие сведения.....	4
3. Сведения об актуарном оценивании	5
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
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.	8
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).	10
3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	12
3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	12
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.	17
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.	17
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	18
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.	18
3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	19
3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	19
4. Результаты актуарного оценивания	20

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	20
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	22
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.	22
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	23
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	24
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.	26
5. Другие сведения, выводы и рекомендации.	27
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	27
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	27
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	28
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	28
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	29
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	29

1. Сведения об ответственном актуарии

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: *Жданов Сергей Николаевич, рег. № 102* в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации *Ассоциация профессиональных актуариев* (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

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»: *свидетельство об аттестации №0025, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее что Жданов Сергей Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.* Решение аттестационной комиссии от 18.12.2015 года, протокол №6.

Основание для осуществления трудовой деятельности: Гражданско-правовой договор.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, актуарий заключил с Организацией гражданско-правовой договор на оказание услуг по расчету технических резервов Заказчика в соответствии с требованиями технической спецификации к Количественному исследованию № 1, проводимому в рамках реализации концепции по внедрению риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации по состоянию на 31.12.2017.

2. Сведения об организации и общие сведения

Полное наименование организации:

Полное наименование организации: Акционерное Общество «Страховая Медицинская Компания «Сахамедстрах» (АО «СМК «Сахамедстрах»).

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2873

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1435079008.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021401046787.

Место нахождения: Республика Саха (Якутия), 677005, г. Якутск, ул. Курашова, дом 44а.

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

- Лицензия СЛ № 2873 от 09 ноября 2016 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации, на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного медицинского страхования жизни.
- Лицензия СЛ № 2873-01 от 09 ноября 2016 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации, на осуществление обязательного медицинского страхования на территории Республики Саха (Якутия), Камчатского края, Магаданской области.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:
31 декабря 2018 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2018 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2017.

Дата составления актуарного заключения:
25 февраля 2019 года.

Цель проведения актуарного оценивания: Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

1. Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

2. 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)
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
5. Указание Банка России №4533-У от 18.09.2017 «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»
6. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является Актуарий

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

Для оценивания использовались данные, предоставленные за 2012 - 2018 годы. Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования за период 2012-2018 гг.;
- Журналы учета убытков за период 2012-2018 гг.;
- Данные о ценных бумагах, депозитах, расчетных счетах и наличности с детализацией по каждому из инструментов) по состоянию на 31.12.2018 г.;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 71404, 71403, 71410, 71414, 48003, 48004, 48101, 48102
- Данные о расходах Компании на урегулирование убытков за 2016-2018 годы;
- Информация об отсутствии заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31.12.2018;

- Учетная политика Организации;
- Бизнес-план на 2018 год;
- Скорректированный бизнес-план на 2018 год;
- Инвестиционная политика Организации;
- Положения о правилах формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
- Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- Типовой договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2018 г. (форма 0420154)
- Проект Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*, формы 0420125-0420128.

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Дополнительно были запрошены:

- Сведения об отсутствии существенных изменений в тарифной и андеррайтинговой политике Организации в текущем периоде;
- Сведения об отсутствии существенных изменений процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения деятельности в 2019 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2019 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, сведения о размерах и видах стоимости (балансовой, рыночной или справедливой) активов по состоянию на отчетную дату.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные бухгалтерского (финансового) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если не прямо не указано иное.

3.3. Сведения о проведенных ответственных 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.

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных сумм с бухгалтерией**, по бухгалтерским данным, предоставленным организацией.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, за исключением проверки на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

Ниже показаны суммы начисленных премий и выплат согласно данным журналов прямого страхования. Входящее и исходящее перестрахование в Организации отсутствует.

Вид страхования-ДМС	Начисленная премия прямое страхование		
	2016	2017	2018
Страховые премии текущего периода	81 634 582	56 988 548	37 489 896
Увеличение премии	-	2 769 662	6 050 315
Уменьшение премии	-	41 704	490 129

Вид страхования	Выплаты, прямое страхование (только оплата убытков)		
	2016	2017	2018
ДМС	54 758 441	39 352 851	38 973 071

Вид страхования	Расторжения прямое страхование, руб.		
	2016	2017	2018
ДМС	159 848	213 335	1 984 352

Вид страхования	Начисленное агентское вознаграждение		
	2016	2017	2018
ДМС	1 882 576	1 340 275	1 123 856

Журналы выплат и договоров полностью сходятся с данными бухгалтерского учета в части начисленных сумм выплат, начисленных премий за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

Однако выявлено расхождение суммы на счете 71404 в части возвратов в связи с расторжением договоров с данными журнала за 2018 год, по сообщению представителя компании, 13.12.2017 был расторгнут договор на сумму 3 105 рублей (остаток страховой премии, причитающийся к возврату), но возврат страховой премии произведен в январе 2018 г., в связи с этим он попал на счёт 71404 за 2018 г., но был учтён в журнале за 2017 год. Расхождение составило менее 0,2% от бухгалтерских данных.

Кроме того, в 2016 году при сверке данных с предоставленными журналами, были выявлены расхождения данных бухгалтерии с журналом учёта договоров на сумму корректировки премий в размере 389 695 руб. в связи с расторжениями договоров страхования. Корректировка журнала не производилась, поскольку договоры, для которых выявлено расхождение, классифицированы как сервисные. Для целей настоящего оценивания расчёт РНП производится только для рискованных договоров страхования.

Суммы резерва заявленных убытков в регистрах РЗУ на 31.12.2017 расходятся с соответствующим счетом резервов на 252 рубля, или 0,04% от суммы на счёте 48108. По сообщению представителя компании, было снятие по одному из заявленных убытков. В итоге фактический заявленный, но неоплаченный убыток на 31.12.2017 равен 582 166 рублей.

Суммы резерва заявленных убытков в регистрах РЗУ на отчетную дату отсутствуют, обороты соответствующего счета бухгалтерского учета нулевые.

Судебные выплаты и расходы, а также поступления суброгации отсутствуют, обороты соответствующих счетов бухгалтерского учета нулевые.

Сверки данных сумм за более ранние периоды указаны в предыдущем актуарном заключении. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны полными, достоверными и непротиворечивыми, влияния отклонений на результаты расчётов незначительно.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

Данные Журналов за 2016-2018 гг. были предоставлены со следующей расшифровкой по программам: «Амбулаторно-поликлиническая помощь» (АПП), программа «Восстановительное лечение» (ВЛ), «Комплексная медицинская помощь» (КМ) и программа «Стоматологическая помощь» (СП).

Согласно собственной учётной политике, Организация классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска:

- а) договоры страхования; или
- б) не страховые договоры (сервисные).

Сервисный договор – договор, не содержащий значительного страхового риска, а также не создающий финансовых активов или финансовых обязательств, по которому услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору.

В связи с заведомо нулевыми результатами актуарного оценивания по сервисному ДМС, предусмотренными статьей 5 Приложения 1 к Указанию Банка России от 19.01.2015 №3535-У расчеты, предусмотренные статьей 4 Приложения 1 к Указанию Банка России от 19.01.2015 №3535-У по сервисному ДМС не проводились и выводы по результатам оценивания, предусмотренные статьей 6 Приложения 1 к Указанию Банка России от 19.01.2015 №3535-У отсутствуют.

Все указанные ниже сведения, данные, результаты оценивания, а также выводы и рекомендации относятся только к деятельности Организации по рисковому ДМС.

Таким образом, были выделены следующие резервные группы:

- ДМС рисковый (далее - ДМС).

Кроме того, в 1992-2018 годах Организация осуществляла также деятельность обязательному медицинскому страхованию.

*Согласно ФЗ-326, договорам о финансовом обеспечении **обязательного медицинского страхования (далее - ОМС)**, заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией, договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией, обязательства Организации по ОМС исчерпываются оказанием посреднических услуг по:*

- Представлению в территориальный фонд заявки на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования;
- Оплате медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств (средств целевого финансирования);
- Использованию полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования средств по целевому назначению;
- Оформлению, переоформлению, выдаче полисов обязательного медицинского страхования;
- Ведению учета, сбору и обработке данных о застрахованных лицах, ведению персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам;
- Осуществлению контроля за соблюдением требований к предоставлению медицинской помощи застрахованным лицам, информации о режиме работы, видах оказываемой медицинской помощи и иных сведений в объеме и порядке, которые установлены договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, обеспечение их конфиденциальности и сохранности, а также осуществление проверки их достоверности.

На основании этого можно утверждать, что договоры ОМС не могут быть классифицированы как Договоры Страхования, в соответствии с определением Договора Страхования согласно п. 4.3 Отраслевого стандарта бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации №491-П.

Организация не принимает на себя страхового риска по ОМС и не имеет по состоянию на 31.12.2018 обязательств по договорам ОМС, являющихся предметом актуарного оценивания.

Обязательства, являющиеся предметом актуарного оценивания, Организация несет только по добровольному медицинскому страхованию (далее – ДМС). По состоянию на 31.12.2017 года обязательства Организации по договорам ОМС также отсутствовали.

В связи с заведомо нулевыми результатами актуарного оценивания по ОМС, предусмотренными статьей 4 Приложения 1 к Указанию Банка России от 18.09.2017 №4533-У, расчеты, предусмотренные статьей 3 Приложения 1 к Указанию Банка России от 18.09.2017 №4533-У, по ОМС не проводились и выводы по результатам оценивания, предусмотренные статьей 5 Приложения 1 к Указанию Банка России от 18.09.2017 №4533-У, отсутствуют.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи со стабилизацией курса рубля и снижением уровня инфляции¹ (прогноз на 2018 год – от 2.83 до 4.4% по данным OECD, UN, IMF и ЦР, прогноз на 2019 год – 3.9-5.1%).

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Оценка резерва убытков

Для прогнозирования будущих выплат и оценки резерва убытков по состоянию на **31.12.2018** применялись следующие методы.

Метод модифицированной цепной лестницы (метод факторов развития)

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 06.11.2018: Инфляция, ИПЦ – 4.6% (<https://dcenter.hse.ru/prog2>);

Прогноз United Nations, International Monetary Fund и OECD от 15.10.2018: инфляция – 3.9-5.1% (<https://knoema.ru/anrvvef/russia-inflation-forecast-2015-2020-and-up-to-2060-data-and-charts>).

При дальнейшем анализе необходимо принимать во внимание, что при прогнозировании конечной величины убытка (*Прогнозируемая конечная величина убытка = РЗУ + РПНУ + Оплаченные убытки*) с использованием *треугольников оплаченных убытков* полученная величина:

$$\text{Резерв убытков} = \text{Прогнозируемая конечная величина убытка} - \text{Оплаченные убытки}$$

включает в себя все выплаты, которые произойдут после отчетной даты. Таким образом, *Резерв убытков* состоит из заявленных, но не оплаченных убытков (*РЗУ*) и произошедших, но не заявленных убытков (*РПНУ*).

При прогнозировании же *Конечной величины убытка* с использованием *треугольников понесенных убытков* полученная величина:

$$\text{Резерв убытков} = \text{Прогнозируемая конечная величина убытка} - \text{Оплаченные убытки} - \text{РЗУ}$$

является резервом *РПНУ*.

Для прогнозирования *Конечной величины убытка* было рассчитано несколько вариантов усреднения коэффициентов развития треугольников и выбран оптимальный для каждой резервной группы вариант с учетом изменений коэффициентов в последние годы.

Ниже показаны различные варианты расчета коэффициентов развития в треугольниках по оплаченным и по понесенным убыткам по кварталам:

- вычислялись средневзвешенные коэффициенты развития убытков за *последний квартал, за последний год, за последние полтора года, за последние два года, за последние 3 года, за весь период наблюдения*, рассчитанные следующим образом.

$$\text{ФакторРазвития}(t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t}},$$

где $D_{y,t}$ – кумулятивный убыток, показанный в треугольнике выплат, y – период заявления убытка, t – количество периодов с даты заявления убытка до даты оплаты, Y – количество последних периодов (кварталов), принимаемых во внимание для расчета коэффициента;

- вычислялись минимальное и максимальное значение коэффициентов развития;
- вычислялось простое среднее всех коэффициентов развития;
- вычислялось значение коэффициентов развития, рассчитанных таким образом, что каждому более раннему коэффициенту придается меньший вес:

$$\text{ФакторРазвития}(y, t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y, t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y, t}}$$

- выбросы в коэффициентах при необходимости были убраны

Метод Борнхютера-Фергюссона (БФ метод)

В связи с низким уровнем выплат в последних кварталах, а также нестабильностью коэффициентов *метода факторов развития*, для резервной группы ДМС был применен БФ метод к коэффициентам, рассчитанным *Методом факторов развития* по оплаченным убыткам. Данный метод часто используется в комбинации с *методом факторов развития*, где при моделировании самых последних периодах результаты являются неопределенными.

Основные расчеты, лежащие в основе метода *Борнхютера-Фергюссона*, могут быть описаны следующим образом:

Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития + Фактическое развитие убытка – Ожидаемое развитие убытка,

где

Ожидаемое развитие убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития / Кумулятивный Фактор Развития

Что эквивалентно:

*Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития * (1 - (1 / Кумулятивный Фактор Развития)) + Фактическое развитие убытка*

В тех случаях, когда, например, убытки последнего квартала намного ниже среднего значения за последние годы, *метод факторов развития*, применяющий усредненные коэффициенты к этой величине, может давать заниженное значение резерва.

Для таких случаев вместо убыточности, полученной путем прогнозирования *Конечной величины убытка* методом факторов развития, если актуарий считает целесообразным, можно использовать другую, предполагаемую убыточность на неразвитую часть убытка.

Вместо *Конечной величины убытка*, рассчитанной *методом факторов развития*, получаем:

*Новая конечная величина убытка = Фактическое развитие убытка + Заработанная премия * Предполагаемый коэффициент убыточности * (1 – Процент развития).*

Апостериорный коэффициент убыточности согласно БФ методу рассчитан как отношение Новой конечной величины убытка к Заработанной премии.

Метод Бенктандера

Метод Бенктандера является взвешенным по достоверности средним значением метода Борнхуэттера-Фергюсона и метода факторов развития. Преимущество этого метода состоит в том, что этот метод оказывается более чувствительным, чем метод Борнхуэттера-Фергюсона, и более стабильным, чем метод развития. Метод Бенктандера предлагает расчет Конечной величины убытка следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{Величина конечного убытка} &= \text{Фактическое развитие убытка} + \\ &+ (1 - \text{Процент развития}) * \\ &*(c * \text{Величина конечного убытка согласно методу факторов развития} + \\ &+ (1 - c) * \text{Заработанная премия} * \text{Предполагаемый коэффициент убыточности}). \end{aligned}$$

Здесь c – фактор, отражающий степень доверия текущим данным об убытках при оценке общего размера убытков. Метод Бенктандера предлагает выбор фактора c на уровне процента развития метода факторов развития:

$$c = 1 / \text{Кумулятивный Фактор Развития}$$

Таким образом, Резерв, рассчитанный по методу Бенктандера, совпадает с Резервом, который получится при двукратном применении процедуры, описанной в методе Борнхуэттера-Фергюсона.

Метод независимых приращений (МНП)

Данный метод применяется, когда развитие убытков по периоду убытка за календарный период не зависит или слабо зависит от накопленных к началу календарного периода убытков, и это развитие, по мнению актуария, можно скорее соотнести с объемом риска, который был понесен в периоде убытка. В качестве меры риска обычно используется заработанная премия.

Коэффициенты развития рассчитываются как:

$$\text{Коэффициент развития} = \frac{\text{Убытки по периоду развития убытков}}{\text{Заработанная премия}}$$

Актуарное суждение состоит в оценке наиболее вероятных прогнозных коэффициентов на базе истории и другой информации. Может применяться техника, аналогичная используемой в методе факторов развития.

Кумулятивные коэффициенты развития, в отличие от метода факторов развития, получаются не мультипликативно, а аддитивно, путем суммирования коэффициентов развития, и применяются к заработанной премии, а не к накопленным к концу отчетного периода убыткам.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета *Резерва убытков*, а также период, за который усреднялись коэффициенты развития соответствующих треугольников с использованием формулы, описанной выше.

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестраховщика в резерве убытков (Доля в РПНУ + доля в РЗУ)	Применяемый метод
31.12.2018	1 623 573		
ДМС	1 623 573		БФ метод по треугольникам оплаченных убытков. Убыточность 2018Q3 (52%) взята на уровне постериорной убыточности DFM метода за 2015Q3, 2016Q3, 2017Q3; убыточность 2018Q4 (58%) на уровне постериорной убыточности DFM метода за 2015Q4, 2016Q4, 2017Q4 коэф. развития: 1-2 - средние за посл. 4 квартала, остальные - среднее за все время

Расчет резерва заявленных убытков (РЗУ) и Резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

Резерв заявленных на отчетную дату убытков оценен в нулевом размере согласно данным, полученным от Компании.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, был получен путем вычитания заявленных убытков из *Резерва предстоящих убытков*.

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков в связи с отсутствием более детальной информации о привязке расходов к конкретным убыткам, было рассчитано общее отношение расходов на урегулирование убытков в 2018 г. к выплатам в 2018 г. по всем резервным группам по формуле:

Расходы на урегулирование убытков в 2018 г./Оплаченные убытки в 2018 г.

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) этот коэффициент применялся к рассчитанным резервам убытков по резервной группе.

В расходы на урегулирование включались:

- Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков;
- Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков;
- Прочие расходы по урегулированию убытков.

Таким образом, величина *Резерва убытков* была увеличена на среднюю сумму расходов в отчетном периоде (6,5%).

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

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.

Договоров перестрахования, заключенных в периоде, а также действующих договоров по состоянию на дату оценивания нет. Доля перестраховщика в резервах не формируется, аналогично предыдущему оцениванию.

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.

За рассматриваемый период не было суброгационных поступлений, резерв под будущие поступления также не формировался.

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

ОАР в целях настоящего оценивания рассчитывался методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения.

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.

Резерв неистекшего риска (РНР)

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест) на брутто базисе в связи с отсутствием перестрахования в Организации. РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя;
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (или предшествующие периоды в случае отсутствия данных);
- об уровне прочих расходов* на *поддержание деятельности по заключенным договорам*
- об уровне доходов от убытков.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

* *Величина прочих расходов* была получена как все расходы Организации, не связанных с привлечением нового бизнеса (без учета агентского вознаграждения и расходов на рекламу), таких как: арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники; расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и прочие расходы.

В *прочие расходы* также включались расходы по оплате труда и уплате страховых взносов сотрудников, не связанных с продажами полисов.

Ниже показан расчет Резерва неистекшего риска по следующей формуле:

$$RHP = \max (0, (K.Убыточности+K.Расходов)*RHP - (RHP-OAP)).$$

3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

При предыдущем оценивании для всех типов резервов использовались методы, аналогичные используемым при настоящем оценивании, если в соответствующих разделах настоящего заключения не указано иного. Ниже приведено сравнение методов, предположений об убыточности и о коэффициентах развития для целей расчета резерва убытков по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018.

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2017	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2018
ДМС	БФ метод по треугольникам оплаченных убытков. Убыточность 2017Q3 (64%) на уровне постериорной убыточности DFM метода за 2016Q2-2017Q4; убыточность 2017Q4 (92%) взята на уровне постериорной убыточности DFM метода за 2014Q1-2016Q4 Кэфф.развития: 1-2 - средние за посл. 3 квартала с применением повышающего коэффициента 1,1, остальные - среднее за все время	БФ метод по треугольникам оплаченных убытков. Убыточность 2018Q3 (52%) взята на уровне постериорной убыточности DFM метода за 2015Q3, 2016Q3, 2017Q3; убыточность 2018Q4 (58%) на уровне постериорной убыточности DFM метода за 2015Q4, 2016Q4, 2017Q4 коэфф.развития: 1-2 - средние за посл. 4 квартала, остальные - среднее за все время

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

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.7 – 3.9.

По состоянию на момент составления данного заключения, были предоставлены формы Годовой бухгалтерской финансовой отчетности с детализацией по каждому активу.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2

- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. В данном случае рассматривались следующие активы Организации – денежные средства и эквиваленты, а также депозиты.

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению актуария, достаточны, договоры перестрахования отсутствуют.

По информации, полученной от Организации, данные активы не находятся под обременением, относятся к категории разрешенных.

- Актуарий полагает полностью надёжным активом дебиторскую задолженность по ОМС и принимает её в полном объёме в целях настоящего Заключения.

- Остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.12, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные согласно при настоящем и предыдущем оценивании.

Отчетная Дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля пер-ка в резерве убытков	РНП	Доля пер-ка в РНП	ОАР	Доля перестр аховщи ка в ОАР	РНР	Резерв суброг ации
31.12.2017	4 340 577	0	15 929 985	0	293 712	0	0	0
31.12.2018	1 728 660	0	5 433 225	0	150 284	0	0	0
<i>Изменение резерва / доли перестраховщи ка в резерве</i>	-2 611 917	0	-10 496 760	0	-143 428	0	0	0

Ниже приведены суммы резервов в разбивке по резервным группам на начало и конец периода оценивания.

	РНП на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2017	РНП на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2018	Изменение РНП 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестрахов щика в РНП 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	15 929 985	-	5 433 225	-	- 10 496 760	-
ДМС	15 929 985	-	5 433 225	-	- 10 496 760	-

	ОАР на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2017	ОАР на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2018	Изменение ОАР 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестрахов щика в ОАР 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	293 712	-	150 284	-	- 143 428	-
ДМС	293 712	-	150 284	-	- 143 428	-

	РПНУ на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2017	РПНУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2018	Изменение РПНУ 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестрахов щика в РПНУ 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	3 499 115	-	1 623 573	-	- 1 875 541	-
ДМС	3 499 115	-	1 623 573	-	- 1 875 541	-

	РЗУ на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2017	РЗУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2018	Изменение РЗУ 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестрахов щика в РЗУ 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	582 418	-	-	-	- 582 418	-
ДМС	582 418	-	-	-	- 582 418	-

	РРУУ на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2017	РРУУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2018	Изменение РРУУ 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестрахов щика в РРУУ 31.12.2018 - 31.12.2017
ИТОГО	259 044	0	105 087	0	-153 957	0
ДМС	259 044	0	105 087	0	-153 957	0

Вид резерва	Сумма резерва 31.12.2017	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2017	Сумма резерва 31.12.2018	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2018	Изменение в сумме резерва 31.12.2018 - 31.12.2017	Изменение Доля перестрахов щика в резерве

						31.12.2018 - 31.12.2017
Резерв суброгационных поступлений	0	0	0	0	0	0

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

В ходе проведения настоящего оценивания резерв РНР не был сформирован, недостатка РНП не выявлено. В ходе проведения оценивания на предыдущую отчетную дату РНР также сформирован не был.

Отчетная Дата	РНР 31.12.2018	РНР 31.12.2017
ДМС	0	0

По сравнению с предыдущим оцениванием метод проведения теста на адекватность страховых обязательств не изменился.

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании. В частности, сумма страховых резервов, рассчитанная в ходе проведения настоящего оценивания, составляет 7 161 885 рублей, та же самая сумма отражена в проекте формы 042 125 в соответствующем разделе. Рассчитанная сумма ОАР также совпадает с данными проекта формы.

В случае, если в итоговой отчетности суммы страховых обязательств не изменятся по сравнению с проектом отчетности, имеющимся в распоряжении Актуария, страховые обязательства и доли перестраховщика в них на отчетную дату будут оценены адекватно.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже показана реализация Резерва убытков после каждой отчетной даты по всем резервным группам.

Конечная величина убытка	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
На отчетную дату	3 399 000	203 637	3 070 328	334 502	4 081 533	1 623 573
год спустя	-	3 626 775	7 402	253 099	3 599 463	
два года спустя	-	427 170	7 402	253 099		
три года спустя	-	427 170	7 402			
четыре года спустя	-	427 170				
пять лет спустя						
Текущая оценка (превышения)/дефицита %	(3 399 000)	223 534	-3 062 926	-81 403	(482 070)	
(превышения)/дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом	-100%	110%	-100%	-24%	-12%	

До 2016 года оценивание проводилось исходя из другой классификации программ страхования по типу рисковая/сервисная. В связи с этим резерв убытка, сформированный по состоянию на предыдущие даты оценивания, не полностью сопоставим с результатами ретроспективного анализа. В предыдущем отчетном периоде произошла некоторая переоценка резерва убытков, расчет резерва убытков по состоянию на текущую дату оценивания был скорректирован в том числе исходя из результатов данного анализа.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

По информации и данным о стоимости активов и обязательств в разрезе валют, представленным в финансовой отчетности Организации, а также рассчитанным в ходе проведения настоящего оценивания, валютные активы и обязательства у Организации отсутствуют. В связи с отсутствием активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, риск обесценения активов, связанный с возможной переоценкой валют, не является существенным в смысле влияния на возможность выполнения обязательств, в дальнейшем сравнение проводится в рублях.

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов. Стоимость не рассчитанных в ходе проведения настоящего оценивания активов взята из финансовой отчетности Организации.

Наименование показателя	Сумма на 31.12.2018
Денежные средства	86 217 429
Депозиты	59 908 341

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	867 540 206
Отложенные аквизиционные расходы*	150 284
Итого активов	1 013 816 261

**Сумма ОАР в отчетности Организации совпадает с рассчитанной при настоящем оценивании.*

Ниже указаны рейтинги банков и доля контрагента в портфеле (денежные средства и депозиты).

Банк	Рейтинговое Агентство	Долгосрочный кредитный рейтинг	Доля в портфеле (расчетные счета, наличность, депозиты)
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АЛМАЗЭРГИЭНБАНК" АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruBB-	1,0%
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	23,9%
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	26,4%
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	7,3%
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОСБАНК	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	8,5%
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA+	32,8%

По мнению Актуария, Компания имеет ликвидный портфель активов с концентрацией на нескольких контрагентах. Денежных средств на счетах в банках хватает, чтобы Компания полностью покрыла все свои обязательства, в том числе страховые, в сумме наилучшей оценки, рассчитанные при настоящем оценивании. В связи с вышесказанным подробный анализ прочих финансовых инструментов Организации и кредитных рейтингов их эмитентов не производился. Для целей настоящего оценивания использовались суммы денежных средств и депозитов согласно отчетности Компании без каких-либо корректировок.

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

Ниже приведены результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

Для страховых обязательств использовались величины, рассчитанные в ходе проведения настоящего оценивания.

Суммы активов и прочих обязательств указаны в соответствии с формами Годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты анализа обязательств по срокам исполнения

Вид обязательств	Сроки погашения			
	<3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
РНП	4 058 940	1 362 110	12 175	5 433 225
РНР	0	0	0	0
РУ + РРУУ	1 655 626	73 034	0	1 728 660
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	867 540 207	0	0	867 540 207
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	56 694			56 694
Прочие обязательства	14 207 815	26 727 570	0	40 935 385
ИТОГО	887 519 282	28 162 714	12 175	915 694 170

Результаты анализа активов по срокам поступления денежных средств

Вид активов	Сроки поступления			
	<3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
ОАР	113 670	36 614	0	150 284
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	867 540 207	0	0	867 540 207
Денежные средства	86 217 429	0	0	86 217 429
Депозиты	0	59 908 341	0	59 908 341
ИТОГО	953 871 306	59 944 956	0	1 013 816 261

Результаты анализа ликвидности

	<3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция	66 352 024	31 782 242	-12 175	98 122 091
(Совокупный разрыв ликвидности)	66 352 024	98 134 266	98 122 091	

Прочие активы Организации в таблице не указаны в связи с тем, что их подробный анализ для целей настоящего заключения не проводился.

Сравнение потоков поступления средств от активов и погашения обязательств свидетельствует о том, что Организация не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения.

В целом можно сделать вывод, что общей суммы наиболее ликвидных активов достаточно для покрытия обязательств Организации, в том числе страховых в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

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

Ниже приведен анализ чувствительности – показано изменение рассчитанных резервов в связи с изменением основных актуарных предположений. Суммы приводятся в рублях.

Для расчета резерва убытков на 31.12.2018:

- к коэффициентам развития Метода факторов развития (+/- δ/\sqrt{n}): построен доверительный интервал для коэффициентов развития, таким образом, что с вероятностью 90% величина резерва не будет больше/меньше указанных в таблице величин;
- к Коэффициенту убыточности БФ метода (-10%, +10%);

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением коэффициентов развития		Изменение резерва в связи с изменением предположения о Предполагаемом коэффициенте убыточности (БФ метод)		Метод оценки резерва
		+ δ/\sqrt{n}	- δ/\sqrt{n}	-10%	+10%	
Резерв убытков	31.12.2018 1 623 573	321 761	(353 833)	(159 131)	159 131	
ДМС	1 623 573	321 761	(353 833)	(159 131)	159 131	БФ по опл. убыткам

Для расчета Резерва убытков на 31.12.2018:

- к предположению о нагрузке расходов по урегулированию убытков по отношению к Резерву убытков.

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением уровня нагрузки РУУ	
		+5%	+3%
Резерв Убытков + РРУУ			
	31.12.2018	1 728 660	81 179
			48 707

Для расчета РНР на 31.12.2018:

- к предположению об уровне убыточности и уровне прочих расходов на 10% (увеличение и уменьшение следует воспринимать в мультипликативном смысле, то есть +10% — это показатель, умноженный на 1,1)

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположений об уровне убыточности и уровне прочих расходов	
		+10%	-10%
Резерв неистекшего риска			
31.12.2018	0	0	0

Методы анализа чувствительности сохранены по сравнению с оцениванием, проведенным на предыдущую отчетную дату.

Анализ изменения используемых при расчете обязательств методов, допущений и предположений, по сравнению с предшествующим периодом приведен в разделе 3.11 настоящего заключения.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

С учетом результатов и выводов, изложенных в разделах 3.12, 4.4, 4.5 и 4.6 Актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации достаточно для погашения её обязательств, включая страховые, рассчитанные в наилучшей оценке и приведенные в настоящем Заключении.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств на конец отчетного периода недостатка резерва РНП не выявлено.

Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании, в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Страховые обязательства Организации будут адекватны в случае, если в итоговом варианте годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности изменений не произойдет.

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

Поскольку основной деятельностью Компании является ДМС, существует ряд трудно-прогнозируемых событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, таких как: рост заболеваемости в связи, например, с эпидемиями; значительные повышение расценок ЛПУ; ухудшение экономической ситуации в стране; дефолты контрагентов (банков, эмитентов ценных бумаг, в которых Организация держит средства).

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

Организация в целом подвержена операционному риску, связанному с возможными законодательными изменениям (в связи с ведением деятельности по ОМС). Также в результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками, однако подвержена данному риску со стороны активов (отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства и депозиты). Однако, с учетом высокого кредитного рейтинга банков, в которых компания содержит денежные средства и депозиты, данный риск маловероятен.

Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, по мнению актуария существенных изменений процессов не требуется, стоит продолжать мониторинг и контроль указанных выше рисков.

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

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется.

Рекомендации отсутствуют.

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

Рекомендации за предыдущий отчетный период отсутствовали.



Ответственный актуарий
Жданов Сергей Николаевич