

*Актуарное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
АО «Страховая медицинская Компания «Сахамедстрах»
по состоянию на 31.12.2017*

Заказчик:
АО «СМК «Сахамедстрах»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Жданов Сергей Николаевич

Дата составления:
7 марта 2018 года

Москва
2018

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.	18
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (OAP).....	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.....	20
4. Результаты актуарного оценивания	21

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.	21
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.....	23
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	25
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.....	27
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.....	28
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	28

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. Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2017 финансовый год, произведена на основании гражданско-правового договора.

Иные трудовые или гражданско-правовые договоры с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют.

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 на территории Республики Саха (Якутия), Камчатского края, Магаданской области.
- 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 2017 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2017 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2016.

Дата составления актуарного заключения:
7 марта 2018 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.

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по

актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
- 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»
- 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 - 2017 годы.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования за период 2012-2017 гг.;
- Журналы учета убытков за период 2012-2017 гг.;
- Данные о ценных бумагах, депозитах, расчетных счетах и наличности с детализацией по каждому из инструментов) по состоянию на 31.12.2017 г.;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 71404, 71403, 71410, 71414, 48003, 48004, 48101, 48102
- Данные о расходах Компании на урегулирование убытков за 2016-2017 годы;
- Расчет резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 31.12.2017;
- Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2017 год;
- Бизнес-план на 2017 год;
- Инвестиционная политика на 2017 год;
- Положения о правилах формирования 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 2017 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 изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2018 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2017 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, балансовой и рыночной стоимости каждого существенного актива 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		
	2015	2016	2017
Страховые премии текущего периода	74 318 095	81 634 582	56 988 548
Увеличение премии	-	-	2 769 662
Уменьшение премии	-	-	41 704

Вид страхования	Выплаты, прямое страхование (только оплата убытков)		
	2015	2016	2017
ДМС	61 070 284	54 758 441	39 352 851

Вид страхования	Расторжения прямое страхование, руб.		
	2015	2016	2017
ДМС	0	159 848	213 335

Вид страхования	Начисленное агентское вознаграждение		
	2015	2016	2017
ДМС	2 090 140	1 882 576	1 340 275

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 2017 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 не попал на счёт 71404 за 2017 г. Расхождение составило 1,5% от бухгалтерских данных. Также данные журнала учёта договоров в части начисленного агентского вознаграждения отличаются от данных в оборотно-сальдовой ведомости по счёту 71414 на сумму 145 420 рублей (на 9,8% меньше, чем в данных журнала), так как комиссионное вознаграждение за декабрь 2016 агенты получили только в январе 2017 г.

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 отчетную дату также 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.

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 2016-2017 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 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 1992-2017 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 31.12.2017 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 31.12.2016 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 инфляции в 2018 году (около 4% по данным EIU и ЦР¹ на 2018 год).

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 4.6 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 31.12.2017 применялись следующие методы.

Метод модифицированной ценной лестницы (метод факторов развития)

При дальнейшем анализе необходимо принимать во внимание, что при прогнозировании конечной величины убытка (*Прогнозируемая конечная*

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 13.02.2018: Инфляция, ИПЦ – 4.1%

(<https://dcenter.hse.ru/prog2>);

Прогноз Economist Intelligence Unit от 06.10.2017: инфляция – 4.0%

(http://www.factosphere.com/macro/inflation/%5C%5CFILESERVER%5Cmacro%5Cinflation%5Cforecasts#Russian_Inflation_Forecasts_Datasheet).

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
31.12.2017	4 081 533		
ДМС	4 081 533		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 коэфф.развития: 1-2 - средние за посл. 3 квартала с применением повышающего коэффициента 1,1, остальные - среднее за все время. Применение повышающего коэффициента обусловлено возросшими показателями первых коэффициентов развития за последние 3 квартала, ростом заработанной премии и опасениями возможного дальнейшего повышения этого показателя. Для контроля полученных результатов была запрошена информация об убытках с 01.01.2018 по дату составления настоящего Заключения. По сравнению с предыдущим периодом некоторые предположения были изменены

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

Резерв заявленных на отчетную дату убытков был рассчитан на основе журнала формирования РЗУ в отчетности согласно РСБУ в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

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 2017 г. к выплатам в 2017 г. по всем резервным группам по формуле:

Расходы на урегулирование убытков в 2017 г./Оплаченные убытки в 2017 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 (6,3%).

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).

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив.

В целях настоящего оценивания суммы ОАР, были рассчитаны по каждому договору журнала договоров методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения, и сгруппированы по резервным группам.

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:

$$РНР = \max(0, (К.Убыточности + К.Расходов) * РНП - (РНП - ОАР)).$$

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 иное. Ниже приведено сравнение методов, предположений об убыточности и о коэффициентах развития для целей расчета резерва убытков по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2017.

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2016	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2017
ДМС	БФ метод по треугольникам оплаченных убытков (коэф.развития для 2016/Q3-2016/Q4 = 105%) Кoeff.развития: 1-2 - средние за посл. 3 квартала, остальные - среднее за все время	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 Кoeff.развития: 1-2 - средние за посл. 3 квартала с применением повышающего коэффициента 1,1, 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.
- 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 перестраховщика в ОАР	РНР	Резерв суброгации
31.12.2016	356 667	0	6 997 050	0	174 951	0	596 226	0
31.12.2017	4 340 577	0	15 929 985	0	293 712	0	-	0
<i>Изменение резерва / доли перестраховщика в резерве</i>	<i>3 983 910</i>	<i>0</i>	<i>8 932 935</i>	<i>0</i>	<i>118 761</i>	<i>0</i>	<i>-596 226</i>	<i>0</i>

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

	РНП на 31.12.2016	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2016	РНП на 31.12.2017	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2017	Изменение РНП 31.12.2017 - 31.12.2016	Изменение Доля перестраховщика в РНП 31.12.2017 - 31.12.2016
ИТОГО	6 997 050	-	15 929 985	-	8 932 935	-
ДМС	6 997 050	-	15 929 985	-	8 932 935	-

	ОАР на 31.12.2016	Доля перестраховщика в ОАР на 31.12.2016	ОАР на 31.12.2017	Доля перестраховщика в ОАР на 31.12.2017	Изменение ОАР 31.12.2017 - 31.12.2016	Изменение Доля перестраховщика в ОАР 31.12.2017 - 31.12.2016
ИТОГО	174 951	-	293 712	-	118 761	-
ДМС	174 951	-	293 712	-	118 761	-

	РПНУ на 31.12.2016	Доля перестраховщика в РПНУ на 31.12.2016	РПНУ на 31.12.2017	Доля перестраховщика в РПНУ на 31.12.2017	Изменение РПНУ 31.12.2017 - 31.12.2016	Изменение Доля перестраховщика в РПНУ 31.12.2017 - 31.12.2016
ИТОГО	334 502	-	3 499 115	-	3 164 613	-
ДМС	334 502	-	3 499 115	-	3 164 613	-

	РЗУ на 31.12.2016	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2016	РЗУ на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2017	Изменение РЗУ 31.12.2017 - 31.12.2016	Изменение Доля перестрахов щика в РЗУ 31.12.2017 - 31.12.2016
ИТОГО	-	-	582 418	-	582 418	-
ДМС	-	-	582 418	-	582 418	-

	РРУУ на 31.12.2016	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2016	РРУУ на 31.12.2017	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2017	Изменение РРУУ 31.12.2017 - 31.12.2016	Изменение Доля перестрахов щика в РРУУ 31.12.2017 - 31.12.2016
ИТОГО	22 165	0	259 044	0	236 879	0
ДМС	22 165	0	259 044	0	236 879	0

Вид резерва	Сумма резерва 31.12.2016	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2016	Сумма резерва 31.12.2017	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2017	Измени е в сумме резерва 31.12.2017 - 31.12.2016	Изменение Доля перестраховщ ика в резерве 31.12.2017 - 31.12.2016
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.

При предыдущем оценивании результат проверки адекватности резервов указывал на недостаток РНП. При настоящем оценивании резерв РНР не был сформирован, недостатка РНП не выявлено.

Отчетная Дата	РНР 31.12.2017	РНР 31.12.2016
ДМС	0	596 226

По сравнению с предыдущим оцениванием метод проведения теста на адекватность резервов не изменился. Отсутствие РНР по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано, в основном, с уменьшением комбинированного коэффициента убыточности в большей степени за счет уменьшения уровня прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам.

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 20 271 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 неизменности проекта отчетности 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.

ДМС

Конечная величина убытка	2013	2014	2015	2016	2017
На отчетную дату	3 399 000	203 637	3 070 328	334 502	4 081 533
год спустя	-	3 626 775	7 402	253 099	
два года спустя	-	427 170	7 402		
три года спустя	-	427 170			
четыре года спустя	-				
Текущая оценка (превышения)/дефицита %	(3 399 000)	223 534	-3 062 926	-81 403	
(превышения)/дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом	-100%	110%	-100%	-24%	

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.

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

Валютных активов и обязательств у Организации нет. 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. Суммы указаны в тысячах рублей.

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб. На 31.12.2017
Денежные средства	100 517
Депозиты	53 873
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 073 130
Отложенные аквизиционные расходы*	294
Итого активов	1 227 814

**Сумма ОАР указана согласно рассчитанной при настоящем оценивании*

По информации, полученной от Организации, данные активы не находятся под обременением.

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.

Суммы указаны в тысячах рублей.

Результаты анализа обязательств по срокам исполнения

Вид обязательств	Сроки погашения			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
РНП	7 555	8 336	38	15 929
РНР	0	0	0	0
РУ + РРУУ	4 285	56	0	4 341
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 073 130	0	0	1 073 130
Прочие обязательства	12 583	25 224	0	37 807
ИТОГО	1 097 553	33 616	38	1 131 207

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	137	157	0	294
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 073 130	0	0	1 073 130
Денежные средства	100 517	0	0	100 517
Депозиты	6 390	47 483	0	53 873
ИТОГО	1 180 174	47 640	0	1 227 814

Результаты анализа ликвидности

	< 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция	82 621	14 024	-38	96 607
(Совокупный разрыв ликвидности)	82 621	96 645	96 607	

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 31.12.2017:

- к коэффициентам развития Метода факторов развития (+/- δ/\sqrt{n}): построен т.н. 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	4 081 533	578 029	(640 278)	204 017	408 034	
ДМС	4 081 533	578 029	(640 278)	204 017	408 034	БФ по опл. убыткам

Для расчета Резерва убытков на 31.12.2017:

- 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			
31.12.2017	4 340 577	204 077	122 446

Для расчета РНР на 31.12.2017:

- 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			
31.12.2017	0	0	0

Метод анализа чувствительности резерва РНР был скорректирован, методы анализа чувствительности других обязательств сохранены по сравнению с предыдущим оцениванием.

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; значительное 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 (банкротство эмитентов ценных бумаг, отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства). Основная часть денежных средств компании сосредоточена в нескольких банках с высоким рейтингом, поэтому Организация также подвержена риску концентрации активов на небольшом числе контрагентов.

Однако 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.

Особые рекомендации отсутствуют.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период содержались рекомендации о ведении учета журнала убытков в разрезе типа договора: рисковый/сервисный. Данные за 2017 год были предоставлены в разрезе

типов договоров, таким образом, рекомендацию можно считать выполненной.

Также содержались рекомендации не допустить роста убыточности, и по возможности снизить ее. В связи с этим, Организации рекомендовалось пересмотреть тарифную политику в сторону повышения тарифов, либо проанализировать убыточность в разрезе различных ЛПУ, в целях отказа от наиболее убыточных сегментов бизнеса, снизить расходы на урегулирование убытков и прочие расходы.

Роста убыточности в отчетном периоде не произошло, рекомендация выполнена.



Ответственный актуарий
Жданов Сергей Николаевич