

26.02.2025

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам проведения
обязательного актуарного
оценивания деятельности
страховой организации за 2024 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"ЛУЧИ СТРАХОВАНИЕ"

ОТВЕТСТВЕННЫЙ
АКТУАРИЙ:

Кардашевский Николай Игоревич



2	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	2
2.1	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ	2
2.2	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	2
3	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТАХ	3
3.1	ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛИСЬ АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ	3
3.2	СОСТАВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	3
3.3	ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ	3
3.4	СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ АКТУАРИЕМ ПРОВЕРКАХ ДАННЫХ ДЛЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	4
3.5	ИНФОРМАЦИЯ О НЕСООТВЕТСТВИИ ДАННЫХ ДЛЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ И ОДП, ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 5.7 ПОЛОЖЕНИЯ	5
3.6	ОБОСНОВАНИЕ ПОРЯДКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДАТЫ НАСТУПЛЕНИЯ СОБЫТИЯ, ИНИЦИИРУЮЩЕГО СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ОТЛИЧНОЙ ОТ ДАТЫ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ, ЕСЛИ СОБЫТИЕ, ИНИЦИИРУЮЩЕЕ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ИСПОЛЬЗУЕТСЯ АКТУАРИЕМ В РАСЧЕТАХ	5
3.7	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАЦИИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ И УЧЕТНЫМ ГРУППАМ	5
3.8	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ	7
3.8.1	РАСЧЕТ ДПП	8
3.8.2	РАСЧЕТ ДПУ	9
3.8.3	РАСЧЕТ РМ: РМП и РМУ	16
3.8.4	РАСЧЕТ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА	16
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	16
3.9.1	РАСЧЕТ ДДПП	16
3.9.2	РАСЧЕТ ДДПУ	16
3.10	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	16
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	17
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ И ИЗМЕНЕНИЕ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ.	17
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК	18
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ ДПУНО	18
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	19
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	19
5.1	ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	19
5.2	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ	19
5.3	ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИА	19

2 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

2.1 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество	Кардашевский Николай Игоревич
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	№80
Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	Ассоциация гильдия актуариев Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - №2 Решение Банка России КФНП-48 от 24.09.2019
Основание осуществления актуарной деятельности	Бессрочный трудовой договор
Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2020-03-06, протокол аттестационной комиссии №03/2020 от 24.03.2020

2.2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации	Акционерное общество "Лучи Страхование" (АО "Лучи Страхование") Ранее до 03.10.2024 Акционерное общество "Страховая компания "Бестиншур" (АО "СК "Бестиншур") Ранее до 24.03.2022 Акционерное общество "Страховая компания "Резерв" (АО "СК "Резерв")
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	№ 2733
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2722015673
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1022701130132
Место нахождения	127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 27, стр. 15
Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 2733 от 23.10.2024 Добровольное имущественное страхование, СИ № 2733 от 23.10.2024

3 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТАХ

3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛИСЬ АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ

Актuarные расчеты проведены в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 17.12.2024, протокол N САДП-27)
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
4. Актuarные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актuarиев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
5. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
6. Положение Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение)»
7. Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актuarиев
8. Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У)
9. Информационное письмо Банка России № 53-9-3/103 от 02.02.2024 «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению»

3.2 СОСТАВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий (далее - РП)
 - денежный поток премий (далее - ДПП)
 - рисковая маржа премий (далее – РМП)
- резерв убытков
 - денежный поток убытков (далее – ДПУ)
 - рисковая маржа убытков (далее – РМУ)
- стабилизационный резерв

Одновременно с расчетом страховых резервов, страховщик формирует следующие показатели:

- доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме стабилизационного резерва)
- доля перестраховщиков в страховых резервах, учитываемая при определении показателя нормативного размера маржи платежеспособности (кроме стабилизационного резерва и резерва по прямому возмещению убытков)

Актuarию неизвестно о каких-либо событиях, произошедших после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на результат расчета страховых резервов.

3.3 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

Для целей проведения актуарных расчетов актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

1. Оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) за 2022-2024 годы по группам счетов:
 - a. 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности";
 - b. 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности";

26.02.2025

Актuarное заключение АО "Лучи Страхование" за 2024 год

3

2. Журнал учета договоров (далее – Журнал договоров) за период 2022-2024 годы с указанием договора, суммы премии (вкл. увеличения, уменьшения, расходы от расторжения), даты начисления премии (даты изменения), даты оплаты премии, размера комиссионного вознаграждения, сроков действия договора и периода несения ответственности в разрезе в разрезе учетных групп и подгрупп;
3. Журнал расчета Резерва незаработанной премии (далее – Журнал РНП) с детализацией до договоров на 31.12.2024;
4. Журнал выплат (далее – Журнал выплат) за период 2022-2024 годы с указанием убытка, даты наступления страхового случая, даты выплаты, суммы выплаты в оригинальной валюте и рублях;
5. Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (далее – Журналы ЗНУ) в ежемесячной детализации за период 2022-2024 годы с указанием даты наступления страхового случая, заявленной суммы в оригинальной валюте и рублях;
6. Журнал учета договоров исходящего перестрахования (далее – Журнал договоров перестрахования) за период 2023-2024 годы с указанием договора, секции, типа договора и секции, суммы премии (вкл. увеличения, уменьшения, расходы от расторжения), даты начисления премии (даты изменения), даты оплаты премии, размера комиссионного вознаграждения, сроков действия договора и периода несения ответственности в разрезе в разрезе учетных групп и подгрупп;
7. Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за период 2022-2024 годы;
8. Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца с указанием величины судебного иска и оценкой вероятности его исхода в пользу Общества;
9. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни АО СК «Бестиншур» (редакция №11), утвержденное приказом Генерального директора АО СК «Бестиншур» от 30.08.2024 № ВІ-0г-2024-0011/1 (при переименовании Общества в АО «Лучи Страхование» Положение не переутверждалось);
10. Расчет заработанной премии и экспозиции по журналу учета договоров за период 2022-2024 годы;

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и журналам первичным документам на бумажном носителе или в ином виде, равно как не несет ответственность по документам, не отраженным в учетной системе Общества. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы и данные из учетной системы Общества.

3.4 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ АКТУАРИЕМ ПРОВЕРКАХ ДАННЫХ ДЛЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

- Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2022-2024 в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022-2024 годы. Результаты расхождений отражают только договоры/условия договоров, признанные в отчетном периоде в соответствии с требованиями Положения 781п и не начисленные в бухгалтерском учете в связи с не начавшимся периодом несения ответственности.
- Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2022-2024 в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022-2024 годы.
- Проведена процедура сверки Журнала договоров исходящего перестрахования за период 2023-2024 годы в части начисленной исходящей премии с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023-2024 годы. Результаты расхождений отражают сформированные в отчетности доначисления исходящей премии в связи с условиями действия прямых договоров, не попавшие на отчетную дату в бордеро исходящей премии.
- Проведена процедура сверки расчета заработанной премии с журналом договоров, включая период зарабатывания после 01.01.2025. Сверка величины РНП на 31.12.2024 с журналом расчета заработанной премии после 01.01.2025.
- Проведена процедура сверки сумм оплаченных убытков за период 2022-2024 годы с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022-2024 годы.
- Проведена процедура сверки списков заявленных, но неурегулированных убытков согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков с Журналами расчета РЗУ на 31.12.2024.

Не разнесённые суммы операций по счету 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования» по состоянию на 31.12.2024 отсутствуют.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- структурированные по месяцам/кварталам наступления страховых событий и по месяцам/кварталам развития убытков.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.5 ИНФОРМАЦИЯ О НЕСООТВЕТСТВИИ ДАННЫХ ДЛЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ И ОДП, ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 5.7 ПОЛОЖЕНИЯ

Несоответствие данных для показателей, использованных при расчете страховых резервов, доли перестраховщиков в резервах и ОДП, требованиям пункта 5.7 Положения не выявлено.

3.6 ОБОСНОВАНИЕ ПОРЯДКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДАТЫ НАСТУПЛЕНИЯ СОБЫТИЯ, ИНИЦИИРУЮЩЕГО СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ОТЛИЧНОЙ ОТ ДАТЫ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ, ЕСЛИ СОБЫТИЕ, ИНИЦИИРУЮЩЕЕ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ИСПОЛЬЗУЕТСЯ АКТУАРИЕМ В РАСЧЕТАХ

В расчетах актуария не используется событие, инициирующее страховой случай. При анализе журнала убытков отраженные в нем даты страховых событий являются удовлетворительными и не требуют корректировки.

3.7 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАЦИИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ И УЧЕТНЫМ ГРУППАМ

В Обществе распределение договоров страхования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавшего на дату проведения Оценки, а также внутренней классификацией в учетной системе по агрегированным рискам.

Соответствие договоров страхования учетным группам отражено в Положении о формировании резервов Общества, действующем на 31.12.2024. Дополнительные учетные подгруппы Обществом не применяются.

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
Учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»	Правила добровольного медицинского страхования
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы и добровольного медицинского страхования в части рисков добровольного медицинского страхования
Учетная группа 2.1. «Страхование от несчастных случаев и болезней»	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы в части рисков страхования от несчастных случаев и болезни
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы, и добровольного медицинского страхования в части рисков страхования от несчастных случаев и болезни
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней, финансовых рисков и движимого имущества в части рисков страхования от несчастных случаев и болезни
Учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	Не заключаются
Учетная группа 4 Страхование по системе Зеленая Карта	Не заключаются
Учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда»	Не заключаются

жизни, здоровью, имуществу пассажиров»	
Учетная группа 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8»	Не заключаются
Учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»	Не заключаются
Учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»	Не заключаются
Учетная группа 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой»	Не заключаются
Учетная группа 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9»	<p>Правила страхования имущества и гражданской ответственности при найме жилых помещений в части рисков повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества</p> <p>Правила страхования движимого имущества</p> <p>Правила страхования домашних животных в части рисков повреждения застрахованного животного</p> <p>Общие правила страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков в части рисков гибели (утраты), повреждения имущества</p> <p>Правила комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней, финансовых рисков и движимого имущества в части рисков страхования движимого имущества</p> <p>Правила комбинированного страхования имущества, финансовых рисков и гражданской ответственности владельцев бизнеса в части рисков страхования имущества</p> <p>Правила комбинированного страхования рисков, связанных с использованием различных типов банковских карт в части рисков страхования имущества</p>
Учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»	Не заключаются
Учетная группа 12 «Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве»	Не заключаются
Учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта»	<p>Правила страхования (стандартные) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристического продукта</p> <p>Заключенных договоров нет</p>
Учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13»	<p>Правила страхования имущества и гражданской ответственности при найме жилых помещений в части рисков гражданской ответственности</p> <p>Правила страхования домашних животных в части рисков гражданской ответственности</p> <p>Общие правила страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков в части рисков гражданской ответственности</p> <p>Правила страхования общей гражданской ответственности юридических и физических лиц</p> <p>Правила комбинированного страхования имущества, финансовых рисков и гражданской ответственности владельцев бизнеса в части рисков гражданской ответственности</p>
Учетная группа 15	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы в части рисков

«Страхование финансовых и предпринимательских рисков»	возникновения у Застрахованного лица финансовых рисков, связанных с потерей работы
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы и добровольного медицинского страхования в части рисков возникновения у Застрахованного лица финансовых рисков, связанных с потерей работы
	Общие правила страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков в части финансовых рисков (непредвиденные расходы)
	Правила страхования финансовых рисков юридических и физических лиц
	Правила страхования предпринимательских рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств
	Правила комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней, финансовых рисков и движимого имущества в части рисков страхования финансовых рисков
	Правила страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств
	Правила комбинированного страхования имущества, финансовых рисков и гражданской ответственности владельцев бизнеса в части страхования финансовых рисков
	Правила комбинированного страхования рисков, связанных с использованием различных типов банковских карт в части страхования финансовых рисков
Учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»	Правила страхования путешественников Правила комплексного страхования путешественников
Учетная группа 17 Договоры непропорционального перестрахования	Не заключаются

Проанализировав особенности сегментов (характер и скорость урегулирования), сроки действия договоров и доступный объем выплат актуарий принял решение для проведения наилучшей оценки резервов использовать резервные группы, соответствующие продуктовой линейке Общества с последующей аллокацией показателей на учетные группы в соответствии с Положением о резервах Общества:

Резервная группа	Описание	Учетная группа	Начисленная премия за 2024 год	Доля в портфеле
<i>тыс. руб</i>				
ДМС	Продукты добровольного медицинского страхования	1	261 106	37,59%
ВЗР	Продукты страхования путешественников	16	41 031	5,91%
ИМ-ВО	Продукты краткосрочного страхования имущества граждан	10, 14, 15	117 551	16,92%
НС	Продукты страхования от несчастных случаев	2, 10, 15	197 464	28,43%
ГО	Продукты страхования гражданской ответственности физических и юридических лиц	14	66 488	9,57%
ФИН	Продукты страхования финансовых рисков	15	5 149	0,74%
ПРОЧЕЕ	Прочие нематериальные продукты страхования	10, 14, 15	5 878	0,85%
Итого:			694 667	100,00%

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимому актуарному оцениванию, баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

Также исходя из того, что портфель Общества небольшой, и статистка убытков по большинству резервных групп волатильна, фактическое развитие убытков может отличаться от ожидаемого сценария развития.

3.8 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарных расчетов для всех видов страховых резервов по учетным/резервным группам приведены в разделах по каждому виду резервов и доли перестраховщиков в резервах.

3.8.1 Расчет ДПП

Расчет ДПП производился в соответствии с главой 5 Положения о формировании резервов Общества.

При расчете ДПП учитываются следующие исходящие денежные потоки:

- страховые выплаты
- расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, напрямую связанные с конкретными договорами страхования (прямые расходы на ведение дела)
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на ведение дела)
- расходы на заключение (аквизицию), сопровождение группы договоров страхования (косвенные расходы на ведение дела)
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы на ведение дела)

Ввиду отсутствия достаточной статистики следующие исходящие денежные потоки при расчете ДПП оценены в нулевом размере:

- возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования или в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования
- расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе

Входящие денежные потоки, учтенные при расчете ДПП, включают в себя:

- поступления страховых премий (страховых взносов), включая доплаты в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования

В виду того, что Общество не осуществляло деятельность по выставлению суброгационных требований и регрессов, а также не реализовывало годные остатки, следующие входящие денежные потоки оценены в нулевом размере:

- поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков

Потоки по страховым взносам и аквизицию формировались напрямую по данным из информационной системы Общества. Прогнозирование денежных потоков, отличных от страховых взносов и аквизицию, осуществлялось поквартально в разрезе учетных групп на основании коэффициентных методов, указанных в главе 5 Положения о формировании резервов. При этом использованные коэффициенты оценены актуарием по резервным группам в рамках наилучшей оценки и переаллоцированы в учетные группы на основе информации по заработанной страховой премии после 01.01.2025.

Предположения о выборе коэффициентов в разрезе резервных групп:

Ожидаемый коэффициент убыточности

Резервная группа	Предположения
ДМС	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2024 рассчитывался по договорно на основе детализированной информации по наблюдаемой фактической убыточности договоров за период 2022-2024 годы и ожиданий по применению доступных в рамках договора страхования мер по контролю обращаемости и средних чеков. Дополнительно актуарием был заложено предположение о росте убыточности за счет инфляции в размере 6%
ВЗР	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2025 принят равным наблюдаемой фактической убыточности по резервной группе за период 2022-2024 годы. Дополнительно актуарием был заложено предположение о росте убыточности за счет инфляции в размере 5%.
ИМ-ВО	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2025 принят равным наблюдаемой фактической убыточности по резервной группе за период 2022-2024 годы.
НС	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2025 принят равным наблюдаемой фактической убыточности по одному из сегментов (Прочее) резервной группы за последние 2 года.
ГО	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2025 принят равным наблюдаемой фактической убыточности по резервной группе за последние 2 года.
ФИН	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2025 принят равным доли нетто-ставки в брутто-ставке в соответствии со структурой тарифной ставки по данному виду страхования.
ПРОЧЕЕ	Уровень убыточности к страховому покрытию после 01.01.2025 принят равным доли нетто-ставки в брутто-ставке в соответствии со структурой тарифной ставки по данному виду страхования.

Коэффициент развития произошедших убытков по датам оплаты (профиль выплат)

Резервная группа	Предположения
ДМС	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе

ВЗР	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
ИМ-ВО	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
НС	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
ГО	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
ФИН	Профиль выплат получен на основе развития треугольников оплаченных убытков, оцененных в рамках оценки ДПУНО по резервной группе
ПРОЧЕЕ	Профиль выплат для 10 учетной группы принят равным профилю выплат по резервной группе ИМ-ВО, для 14 учетной группы принят равным профилю выплат по резервной группе ГО, для 15 учетной группы принят равным профилю выплат по резервной группе ФИН

Коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Предположения
ДМС	
ВЗР	
ИМ-ВО	Коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков оценен в разрезе каждой резервной группы как отношение суммы фактических прямых расходов по убыткам к сумме фактических выплат за 2024 год. Отдельно по группам НС, ГО и ФИН в виду отсутствия статистики по убыткам коэффициент скорректирован до величины 3%.
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

Коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Предположения
ДМС	
ВЗР	
ИМ-ВО	Коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков оценен в разрезе каждой резервной группе как отношение суммы фактических косвенных расходов по убыткам к сумме фактических выплат за 2024 год.
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

Коэффициент косвенных расходов на сопровождение договоров

Резервная группа	Предположения
ДМС	Ввиду отсутствия прямой связи договора страхования с расходами Общества на сопровождение договоров коэффициент расходов оценен в целом по Обществу и принят единым по всем резервным группам. Актуарий провел постатейный анализ расходов Общества за 2024 год и выделил статьи расходов, которые Общество продолжит нести в рамках сопровождения договоров страхования. Статьи, которые носят разовый характер или не связанные с будущим сопровождения действующих договоров страхования, были исключены. Коэффициент косвенных расходов оценен на основе информации по расходам за 2024 года как отношение фактических расходов к заработанной страховой премии.
ВЗР	
ИМ-ВО	
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

3.8.2 Расчет ДПУ

Расчет ДПУ производился в соответствии с главой 6 Положения о формировании резервов Общества.

У Общества отсутствует достаточная статистическая база для расчета ДПУф. В этой связи показатель ДПУф получен как максимум из двух величин:

- расчета ДПУф согласно доступным данным по выплатам в соответствии с приложением 3 Положения 781п
- неотрицательной разности 77 процентов от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период

Показатель ДПУно оценивался в рамках наилучшей оценки резерва убытков (потоки выплат ДПУвно) и резерва под расходы на урегулирование убытков (потоки расходов на исполнение обязательств по страховым случаям ДПРУно) по резервным группам с последующей аллокацией на учетные группы. Для проведения актуарного оценивания ДПУвно (искл. расходы на урегулирование) были использованы методы, описанные ниже. В той части, где методы использовали статистику по оплаченным убыткам, корректировка указанной статистики на инкассовые списания не проводилась, т.к. суммы инкассовых списаний в Обществе расшифровываются и разносятся на конкретные убытки оперативно, и не вносят каких бы то ни было заметных искажений в данные по оплаченным убыткам.

3.8.2.1 ДПУвно - ДМС

Потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в месячной группировке и включал 30 периодов развития. При формировании развития убытков выделились два сегмента:

- ДМС без страхования рисков критических заболеваний и онкологии
- ДМС в отношении рисков критических заболеваний и онкологии

Сегмент: ДМС без ОНКО

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Поскольку для бизнеса ДМС характерен как правило нулевой первый столбец треугольника оплаченных убытков, развитие треугольника осуществлялось, начиная со второго столбца. Для корректного учета убытков последнего месяца значение углового элемента оценено в абсолютном размере как произведение заработной премии за последний месяц и средневзвешенного отношения убытков на втором периоде развития к месячной заработной премии за период с января 2023 года по ноябрь 2024 года. Последующие 9 коэффициентов развития оценены на уровне последнего месяца, последующие 3 как средневзвешенный за последний квартал и далее развитие не ожидается.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Поскольку по данной резервной группе доступна более детальная статистика был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков. При этом портфель был дополнительно разделен на 4 подсегмента (дополнительный анализ). Для оценки частоты на уровне сегмента в целом был построен месячный треугольник отношения количества понесенных страховых случаев (медицинских услуг) к заработной экспозиции. Под единицей экспозицией понимался человек-месяц (1 застрахованное лицо по договору, действующее в течение 1 месяца по 1 программе страхования). А для развития среднего построен месячный треугольник отношения средней величины понесенных убытков к количеству понесенных убытков (медицинских услуг).

Как и для случая треугольника оплаченных убытков первый столбец треугольника частоты является нулевым, поэтому нижний элемент 2го этапа развития оценивался в абсолютном размере и был выбран как частота на аналогичном этапе развития убытков и аналогичном периоде из дополнительного расчета ДПУвно по сегменту ДМС без ОНКО, произведенного с детализацией на сегменты.

Следующие 10 коэффициентов развития в треугольнике частоты были выбраны на уровне развития последнего месяца, за исключением 3го коэффициента, который выбран как средневзвешенный за последний квартал. Начиная с 11го коэффициента развитие не наблюдается. Выбор периода обусловлен более актуальными тенденциями развития убытков и экспозиции.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере и был выбран как средняя величина на данном этапе развития убытков из дополнительного расчета ДПУвно по сегменту ДМС без ОНКО. Следующие 9 коэффициенты оценены как средневзвешенный за последний квартал, либо на уровне последнего месяца. Последующие коэффициенты приняты равными единице ввиду отсутствия значимых тенденций.

Итоговый резерв получен как произведение заработной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенное на величину фактически оплаченных убытков.

Дополнительный анализ сегмента: ДМС без ОНКО

Был дополнительно произведен расчет ДПУвно по сегменту ДМС без ОНКО с детализацией на сегменты относительно размера компании-клиента: малый, средний, крупный бизнес и ФЛ.

Для расчета по каждому подсегменту был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков.

Подсегмент: малый бизнес. Первый столбец треугольника частоты является нулевым, поэтому нижний элемент 2го этапа развития оценивался в абсолютном размере как значение частоты за последний месяц. Следующие 9 коэффициентов выбраны на уровне развития последнего месяца, далее развитие не наблюдается.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере и был оценен как средняя величина на данном этапе развития для последних двух месяцев. Второй коэффициент оценен на уровне квартала, а с 3-го по 10-ый коэффициент оценен на уровне последнего месяца. Последующие коэффициенты приняты равными единице ввиду отсутствия значимых тенденций.

Подсегмент: средний бизнес. Первый столбец треугольника частоты является нулевым, поэтому нижний элемент 2го этапа развития оценивался в абсолютном размере как значение частоты за период сентябрь 2024

года – ноябрь 2024 года. Второй и третий коэффициенты были выбраны на уровне средневзвешенные за последний квартал, 4ый – 9ый коэффициенты были выбраны на уровне последнего месяца. Далее развитие не наблюдается.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере и был выбран на уровне ноября 2024 года. Со 2-го по 9-ой коэффициенты оценены как средневзвешенные за последний квартал. Последующие коэффициенты приняты равными единице ввиду отсутствия значимых тенденций.

Подсегмент: крупный бизнес. Первый столбец треугольника частоты является нулевым, поэтому нижний элемент 2го этапа развития оценивался в абсолютном размере как среднее значение за ноябрь 2024 года. Второй и с 7го по 10ый коэффициенты были выбраны на уровне развития последнего месяца, а 3ий - 6ой коэффициенты были выбраны как средневзвешенные за последний квартал. С 11го коэффициента развитие не наблюдается.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере и был выбран как среднее значение за сентябрь 2024 – ноябрь 2024 года. Коэффициенты со 2ого по были оценены как средневзвешенный за последний квартал. Последующие коэффициенты приняты равными единице ввиду отсутствия значимых тенденций.

Подсегмент: ФЛ. Первый столбец треугольника частоты является нулевым, поэтому нижний элемент 2го этапа развития оценивался в абсолютном размере на уровне ноября с поправкой на долю экспозиции по страхованию от риска клещевого энцефалита. Второй коэффициенты были выбраны как средневзвешенные за последний квартал. С 3го по 8ой период развития коэффициент выбран равным последнему месяцу. Начиная с 9го коэффициента развитие не наблюдается.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере и был оценен как средняя величина за период январь – апрель 2024 года, когда не было экспозиции по страхованию от риска клещевого энцефалита. Со 2-го по 4-ый коэффициенты оценены как средневзвешенные за последний квартал. Последующие коэффициенты приняты равными единице ввиду отсутствия значимых тенденций.

Итоговый поток выплат по сегменту в дополнительном анализе получен как сумма потоков по подсегментам, который в свою очередь получен произведением заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенным на величину фактически оплаченных убытков. Расчет по сегменту ДМС без ОНКО с делением на подсегменты и без показали сопоставимые результаты.

Сегмент: ДМС ОНКО

Ввиду отсутствия статистики убытков по данному сегменту страхования Общества, оценка резерва убытков произведена методом простой убыточности, где в качестве убыточности использована доля нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по соответствующим Правилам страхования.

Выбор метода

Изложенные выше методы показали качественно сопоставимые результаты оценки потока ДПУвно. Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков по сегменту ДМС без ОНКО и метод простой убыточности по сегменту ДМС ОНКО. Выбор метода также подтверждается использованием соответствующих метрик частотности и тяжести при проведении регулярного мониторинга убыточности портфеля.

3.8.2.2 ДПУвно - ВЗР

Потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод простой убыточности
- Метод Борнхюттера-Фергюсона
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в ежемесячной группировке и включал в себя 28 периодов. Из треугольника был исключен один крупный убыток 2023 года, связанный со смертью застрахованного.

Метод простой убыточности

Значение убыточности принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования Путешествующих. Поток ДПУвно получен по каждому месяцу убытка как максимум из величины заработанной премии, умноженной на убыточность, за вычетом величины фактически оплаченных убытков и суммой РЗУ.

Метод Борнхюттера-Фергюсона

В качестве убыточности для метода Борнхьюттера-Фергюсона использовалась простая убыточность, описанная выше. В качестве факторов запаздывания для расчета произошедших убытков использовались показатели из развития треугольника оплаченных убытков.

Метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков.

Как и в случае резервной группы ДМС для данного вида страхования характерен нулевой или около нулевой первый столбец. В этой связи нижний элемент 2го этапа развития частоты оценивался в абсолютном размере. В отсутствие значимых тенденций выбрана средняя частота за последние 2 месяца как период с наиболее характерной экспозицией. Следующие 2 коэффициента развития оценены как средневзвешенные за последний квартал. С 4го по 13й коэффициент выбраны стандартным методом за весь период, далее развитие отсутствует.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере как средняя величина убытков декабря 2024, скорректированная с учетом данных по развитию фактических средних величин выплат по убыткам, произошедшим с марта 2024 по ноябрь 2024. Аналогичным образом был рассчитан нижний элемент 3го этапа развития – с соответствующим сдвигом периода – с марта 2024 года по октябрь 2024. Дальнейшее развитие среднего значения не имеет ярко выраженных тенденций.

Итоговый резерв получен как произведение заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенное на величину фактически оплаченных убытков.

Выбор метода

Три метода показали качественно сопоставимые результаты оценки потока ДПУвно. Как итоговый метод выбран метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков по данному сегменту, а также используется для регулярного мониторинга портфеля.

3.8.2.3 ДПУвно - ИМ-ВО

Потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона
- Метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в помесечной группировке и включал в себя 29 периодов.

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Первые 7 коэффициентов выбраны как средневзвешенные за последний квартал, начиная с 8-го коэффициента развитие не ожидается.

Метод Борнхьюттера-Фергюсона

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюсона заключалась в использовании убыточности, посчитанной в методе понесенных убытков по каждому периоду убытков. Усреднение осуществлялось средневзвешенно по заработанной премии. При этом в качестве факторов запаздывания для расчета произошедших убытков использовались показатели из развития треугольника оплаченных убытков.

Метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков. При этом в составе резервной группы выделены четыре подсегмента, определенные программами посуточного страхования и четвертый подсегмент – отдельные полисы имущества физических лиц. Для оценки частоты по каждому сегменту был построен помесечный треугольник отношения количества понесенных страховых случаев к заработанной экспозиции. А для развития среднего – помесечный треугольник отношения средней величины понесенных убытков к количеству понесенных убытков. Для каждого сегмента треугольники включали развитие 29 периодов.

Выбор коэффициентов:

Сегмент 1. Первые 5 коэффициентов развития частоты выбраны как средневзвешенные за последний квартал, что соответствует последним тенденциям развития программы страхования и значимому росту экспозиции. Последующие коэффициенты в виду отсутствия убытков приняты равными 1.

В отношении развития средней величины убытков первые 4 коэффициента оценены как развитие последнего квартала, которое наиболее точно отражает произошедшие изменения в процессе урегулирования убытков. Начиная с 5-го коэффициента развитие не ожидается.

Сегмент 2. Первый и третий коэффициент развития выбраны как средневзвешенные за последний квартал, второй как последний месяц, что соответствует последним тенденциям развития программы страхования и значимому росту экспозиции. Последующие коэффициенты приняты равными 1.

В отношении развития средней величины убытков первые три коэффициента оценены как развитие последнего квартала, которое наиболее точно отражает произошедшие изменения в процессе урегулирования убытков. Начиная с третьего коэффициента развитие не ожидается.

Сегмент 3. Первые 2 коэффициента развития частоты выбраны на уровне последнего, последующие коэффициенты в виду отсутствия убытков приняты равными 1.

В отношении развития средней величины убытков первые два коэффициента оценены как развитие последнего квартала. Начиная с 3-го коэффициента развитие не ожидается.

Сегмент 4. В виду волатильности первого столбца частоты, нижний элемент 2го этапа развития частоты оценивался в абсолютном размере как средний за период сентябрь-ноябрь 2024 года. Далее 2 коэффициента развития частоты выбраны как развитие последнего квартала, последующие коэффициенты в виду отсутствия убытков приняты равными 1.

В отношении развития средней величины убытков первые два коэффициента оценены как развитие последнего квартала. Начиная с 3-го коэффициента развитие не ожидается.

Для расчета итогового потока выплат построены общие треугольники частот и средней величины убытков без разделения на сегменты. В треугольнике частоты значения прогнозируются через средневзвешенные значения на аналогичных этапах развития и периодах в треугольниках частоты каждого сегмента. В треугольнике средней величины убытков значения прогнозируются через средневзвешенные значения на аналогичных этапах развития и периодах в треугольниках средней величины убытка каждого сегмента.

Итоговый поток выплат получен произведением заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размер среднего убытка (полученных из общих треугольников), уменьшенным на величину фактически оплаченных убытков.

Выбор метода

Все три метода показали качественно сопоставимые результаты оценки потока ДПУвно. Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков, а также используется для регулярного мониторинга портфеля.

Отдельно поскольку по данной резервной группе наблюдается заявление убытков и дальнейшее их сохранение в РЗУ без движений до исковой давности, ответственным актуарием был проведен дополнительный анализ среднего уровня отказов в урегулировании убытков. По периодам убытка более 1 года с отчетной даты заложен 100% уровень отказов, по убыткам более 6 месяцев – 50% вероятность, а по убыткам от 2 до 6 месяцев – заложен наблюдаемый уровень отказов за период 4го квартала 2024 года.

3.8.2.4 ДПУвно - НС

Резервная группа разделена на 2 сегмента – 1-ый сегмент относится к крупной программе страхования, 2-ой сегмент – прочие программы преимущественно кредитного страхования жизни.

Сегмент 1. По данному сегменту накоплено 11 периодов месячного развития, что позволило применить несколько методов оценки:

- Метод простой убыточности
- Метод Борнхюттера-Фергюсона
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Метод простой убыточности

Значение убыточности для 1-го сегмента принято равным андеррайтерской оценки, использованной при тарификации продукта.

Метод Борнхюттера-Фергюсона

Модификация метода Борнхюттера-Фергюсона заключалась в использовании простой убыточности, заложенной андеррайтерами в тариф. При этом в качестве факторов запаздывания для расчета произошедших убытков использовались показатели из развития треугольника оплаченных убытков.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков.

Первый коэффициент развития частоты взят за все периоды, последующие 3 коэффициента как средневзвешенные за последний квартал, далее развитие отсутствует.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере как средняя величина убытков на втором этапе развития за период с мая 2024 года по ноябрь 2024. Третий коэффициент развития оценен точно как средняя величина убытков на третьем этапе развития за период с мая 2024 года по октябрь 2024 года, разделенная на оцененный ранее средний убыток на 2ом этапе. Третий и четвертый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за квартал, пятый как средний за последний два месяца, дальнейшее развитие среднего значения не имеет ярко выраженных тенденций.

Итоговый резерв получен как произведение заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенное на величину фактически оплаченных убытков.

Сегмент 2. По данному сегменту накоплено 22 периодов месячного развития, что позволило применить несколько методов оценки:

- Метод простой убыточности
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Метод простой убыточности

Значение убыточности для 2-го сегмента принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования несчастных случаев.

Метод Борнхьюттера-Фергюсона

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюсона заключалась в использовании простой убыточности, заложенной андеррайтерами в тариф. При этом в качестве факторов запаздывания для расчета произошедших убытков использовались показатели из развития треугольника оплаченных убытков.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков.

Первые 5 коэффициентов развития частоты взяты как средневзвешенные за последний год, далее развитие отсутствует.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере как средняя величина убытков на втором этапе развития за период с августа 2024 года по ноябрь 2024. Второй коэффициент развития как средневзвешенный за 3 квартала, дальнейшее развитие среднего значения не имеет ярко выраженных тенденций.

Итоговый резерв получен как произведение заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенное на величину фактически оплаченных убытков.

Выбор метода

По сегменту 1 в целях разумного консерватизма выбран метод, дающий более высокий размер потока выплат. По сегменту 2 все три метода показали качественно сопоставимые результаты оценки потока ДПУвно. Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков, а также используется для регулярного мониторинга портфеля.

Совокупный поток ДПУвно получен сумме потоков по сегментам.

3.8.2.5 ДПУвно – ГО

Потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков учитывая краткосрочный формат действия полисов был построен в помесечной группировке и включал в себя 15 периодов.

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Первые 6 коэффициентов развития оценены как развитие последнего месяца, а последующие приняты равными 1 в виду наблюдаемого отсутствия развития убытков.

Метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков. При этом в составе данной резервной группы, включающей в себя договоры по страхованию ответственности при доставке вещей/товаров, выделены два подсегмента по виду доставки – через ПВЗ (пункты самовывоза) и прочие виды доставки. Для оценки частоты по каждому сегменту был построен помесячный треугольник отношения количества понесенных страховых случаев к заработанной экспозиции. А для развития среднего – помесячный треугольник отношения средней величины понесенных убытков к количеству понесенных убытков. Для первого сегмента треугольника включали развитие 14 периодов, для второго сегмента – 15 периодов.

Выбор коэффициентов:

Сегмент 1. Нижний элемент 2го этапа развития частоты оценивался в абсолютном размере как среднее значение частоты за период с июня 2024 по ноябрь 2024 года на аналогичном этапе развития убытков. Второй коэффициент развития был оценен точно за исключением отдельных выбросов. С 3го по 9ый коэффициенты выбраны как средневзвешенные за последний квартал, далее развитие не ожидается.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития частоты оценивался в абсолютном размере как среднее значение величин в треугольнике за предыдущие 3 месяца на аналогичном этапе развития. Со 2-го по 4-ый коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последний квартал, а последующие коэффициенты приняты равными 1.

Сегмент 2. Первые 2 коэффициента развития выбраны как средневзвешенные за последний квартал. Последующие коэффициенты приняты равными 1 в виду отсутствия явно выраженного развития.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития частоты оценивался в абсолютном размере как среднее значение величин в треугольнике за предыдущие 2 месяца на аналогичном этапе развития. Второй коэффициент развития оценен как средневзвешенный за квартал. Начиная с третьего коэффициента развитие не ожидается.

Итоговый поток выплат получен как сумма потоков по сегментам, который в свою очередь получен произведением заработанной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенным на величину фактически оплаченных убытков.

Выбор метода

Как и для резервной группы НС исходя из принципа разумного консерватизма как итоговый метод выбран метод, включающий раздельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков, а также учитывает среднереалистичный сценарий дозаявления убытков. Выбор метода также подтверждается использованием соответствующих метрик частотности и тяжести при проведении регулярного мониторинга убыточности портфеля.

3.8.2.6 ДПУвно – ФИН

Ввиду отсутствия достаточной статистики по урегулированию убытков потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались методом простой убыточности. Значение убыточности принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования финансовых рисков физических и юридических лиц.

3.8.2.7 ДПУвно - ПРОЧЕЕ

Ввиду отсутствия достаточной статистики по урегулированию убытков потоки ДПУвно по данной резервной группе оценивались методом простой убыточности. Значение убыточности принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования движимого имущества.

3.8.2.8 ДПРУуно

Потоки расходов на исполнение обязательств по страховым случаям ДПРУуно формировались коэффициентным методом применительно к потокам ДПУвно.

Предположения к выбору коэффициентов приведены ниже:

Коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Предположения
ДМС	Коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков оценен в разрезе каждой резервной группы как отношение суммы фактических прямых расходов по убыткам к сумме фактических выплат за год, предшествующий расчетной дате. Отдельно по группам НС, ГО и ФИН в виду отсутствия статистики по убыткам коэффициент скорректирован до величины 3%.
ВЗР	
ИМ-ВО	
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

Коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Предположения
ДМС	Коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков оценен в разрезе каждой резервной группе как отношение суммы фактических косвенных расходов по убыткам к сумме фактических выплат за год, предшествующий расчетной дате.
ВЗР	
ИМ-ВО	
НС	
ГО	
ФИН	
ПРОЧЕЕ	

3.8.3 Расчет РМ: РМП и РМУ

Расчет РМ и последующее распределение на РМП и РМУ произведено в соответствии с требованиями 5 Положения 781п и пунктом 5.3.8 Положения 781п

3.8.4 Расчет стабилизационного резерва

Общество не формирует стабилизационный резерв

3.9 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

В 2023-2024 годах и на расчетную дату у Общества существовал только 1 договор обязательного перестрахования рисков критических заболеваний и онкострахования на квотной базе. Договор полностью соответствует требованиям пункта 6.3.4 как передающий страховой риск (попадает под условия пункта 6.3.4.2), как следствие необходимости в проведении ОДП не возникает.

Расчет доли перестраховщиков производился в соответствии с главой 9 Положения о формировании резервов Общества.

3.9.1 Расчет ДДПП

Расчет ДДПП сформирован как сумма СПРПно и Крнп.

Показатель СПРПно рассчитан как приведенная стоимость суммы будущих входящих потоков по возмещению долей перестраховщиков в потоке по ожидаемым прямым убыткам перестрахованного портфеля и будущих исходящих потоков по оплате перестраховочной премии по заключенным договорам страхования.

Первый поток смоделирован на основе коэффициентного метода применительно к заработанной премии перестраховщиков после 01.01.2025, умноженной на уровень убыточности резервной группы ДМС и профиля выплат резервной группы ДМС. При этом использовано предположение, что весь поток является рублевым вне зависимости от валюты секции.

Показатель Крнп рассчитан согласно пункту 5.6.6 Положения 781п.

Поскольку по учетной группе 1 ДМС показатель ДДПП сформирован в размере 0, то в соответствии с требованиями пункта 5.6.3 Положения 781п показатель ДДПП также обнулен.

3.9.2 Расчет ДДПУ

Показатель СПРУ рассчитан как приведенная стоимость суммы будущих входящих потоков по возмещению долей перестраховщиков в соответствующем потоке прямых убытков перестрахованного портфеля. Формирование будущих потоков построено на основе сформированной величины ДПУно по резервной группе ДМС и резервном сегменте ДМС ОНКО, а также процентной доли квотного возмещения перестраховщика в соответствии с условиями перестраховочного соглашения. Дата потока экспертно оценена как +1 год после даты оплаты прямого убытка.

Показатель Крну рассчитан согласно пункту 5.6.6 Положения 781п.

3.10 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

Оценка не проводилась в связи с тем, что Общество не ведет соответствующую деятельность. Для целей формирования отчетности соответствующий показатель был принят равным нулю.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ И ИЗМЕНЕНИЕ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ.

В проекте годовой отчетности Общества суммарные страховые резервы отражены в соответствии с результатами Ответственного Актуария.

Показатели РМП и РМУ представлены в таблицах ниже в соответствии с суммой, отраженной в форме 0420154 Общества, за вычетом величины ЭНП. Величина ЭНП на 31.12.2024 составляет **44 720** тыс. руб., изменение ЭНП с 31.12.2023 составило **-44 842** тыс. руб.

Результаты актуарного расчета страховых резервов по учетным группам на 31.12.2024 представлены ниже:

тыс. руб.	РП	ДПП	РМП	РУ	ДПУ	РМУ	Резервы 31.12.2024
1	-	-	-	48 008	46 521	1 488	48 008
2	42 194	40 729	1 465	80 494	77 699	2 795	122 688
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-
10	1 137	1 098	39	32 539	31 410	1 130	33 677
11	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-
14	1 843	1 779	64	62 722	60 544	2 178	64 564
15	5 359	5 173	186	8 715	8 412	303	14 074
16	4 695	4 532	163	24 226	23 384	841	28 920
17	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	55 228	53 310	1 918	256 704	247 970	8 733	311 931

Изменения результатов актуарных расчетов страховых резервов по сравнению с расчетами на 31.12.2023 представлены в ниже:

тыс. руб.	РП	ДПП	РМП	РУ	ДПУ	РМУ	Изменение резервов
1	-35 677	-34 341	-1 335	5 510	5 588	-78	-30 167
2	26 950	26 058	892	76 360	73 720	2 639	103 310
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-
10	1 137	1 098	39	2 757	2 746	11	3 894
11	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-
14	1 835	1 771	64	57 615	55 629	1 986	59 449
15	4 049	3 912	137	8 456	8 163	293	12 504
16	-606	-570	-36	13 484	13 046	438	12 878
17	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	-2 312	-2 073	-239	164 181	158 891	5 289	161 869

Результаты актуарного расчета доли перестраховщиков в страховых резервах по учетным группам на 31.12.2024 представлены ниже:

тыс. руб.	ДДПП	СПРП	КРНП	ДДПУ	СПРУ	КРНУ	Доли перестраховщиков 31.12.2024
1	-	-	-	5 165	5 173	-8	5 165
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	-	-	5 165	5 173	-8	5 165

Изменения результатов актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах по сравнению с расчетами на 31.12.2023 представлены в ниже:

тыс. руб.	ДДПП	СПРП	КРНП	ДДПУ	СПРУ	КРНУ	Изменение доли перестраховщиков
1	-121	-121	1	4 341	4 348	-7	4 221
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	-121	-121	1	4 341	4 348	-7	4 221

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК

В 2023-2024 годах и на отчетную дату у Общества существовал только 1 договор облигаторного перестрахования рисков критических заболеваний и онкострахования на квотной базе. Договор полностью соответствует требованиям пункта 6.3.4 как передающий страховой риск (попадает под условия пункта 6.3.4.2), как следствие необходимости в проведении ОДП не возникает.

4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ ДПУНО

Ретроспективный анализ достаточности сформирован по аналогии с раскрытием схожего показателя в форме отчетности 0420155, а именно путем сравнения итоговой оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков ДПУ на 31.12.2023 с фактическими страховыми выплатами до текущей расчетной даты и остатком оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков ДПУ по убыткам до 31.12.2023 на текущую расчетную дату.

Тыс. руб.	ДПУ на 31.12.2023	Выплаты по убыткам до 31.12.2023 за 2024 год	Ожидаемый поток будущих выплат по убыткам до 31.12.2023	Переоцененный поток выплат на 31.12.2024	Избыток (+) / недостаток (-)
1	40 933	27 769	-	27 769	32%
2	3 979	2 210	-	2 210	44%
3	-	-	-	-	0%
4	-	-	-	-	0%
5	-	-	-	-	0%
6	-	-	-	-	0%
7	-	-	-	-	0%
8	-	-	-	-	0%
9	-	-	-	-	0%
10	28 664	900	5 042	5 942	79%
11	-	-	-	-	0%
12	-	-	-	-	0%
13	-	-	-	-	0%
14	4 915	4 903	284	5 186	-6%
15	250	16	-	16	94%
16	10 338	1 388	-	1 388	87%
17	-	-	-	-	0%
ИТОГО	89 079	37 186	5 326	42 511	52%

Почти по всем учетным группам наблюдается избыток сформированного ДПУ на 31.12.2023 ввиду применения требований Банка России по формированию ДПУф как максимум из двух величин (расчета по треугольнику и неотрицательной разности 77% от заработанной премии и выплат), и как следствие завышение оценки обязательств.

4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

Оценка не проводилась в связи с тем, что Общество не ведет соответствующую деятельность. Для целей формирования отчетности соответствующий показатель был принят равным нулю.

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

Методология оценки регуляторных резервов, описанная в настоящем актуарном заключении, соответствует требованиям Положения 781-П. Сформированные результаты в части наилучших оценок являются средне ожидаемыми сценариями, при этом фактические будущие потоки будут отличаться от средней оценки. Исходные данные и параметры методологии являются актуальными и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. В проекте годовой отчетности Общества отражены страховые резервы по данным Ответственного актуария согласно настоящему актуарному заключению.

5.2 ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ

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

- Изменение практики урегулирования заявленных убытков в последующих годах, включая урегулирование в меньшей сумме. Вероятность оценивается как средняя. Рекомендуется сохранить ежемесячный контроль и коммуникацию с подразделением урегулирования убытков.
- Инфляция медицинских услуг и ее влияние на достаточность страхового тарифа по ДМС, превышающая заложенные актуарием оценки. Вероятность оценивается как средняя. Рекомендуется проводить регулярный мониторинг индикаторов убыточности портфеля.

5.3 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ

Проверка расчета показателя ЭНП на 01.01.2023 исключена из объема работ по проведению процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024.