

# Актuarное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности  
Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс» на 31.12.2024

Ответственный актуарий:  
В.Р. Бибишев

## Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Сведения об ответственном актуарии .....	3
3. Сведения об организации .....	4
4. Сведения об актуарном оценивании.....	4
5. Результаты актуарного оценивания.....	22
6. Выводы, рекомендации и иная информация.....	26

## 1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс» (далее – Заказчик, Общество, Организация) по итогам 2024 года подготовлено для предоставления в Банк России, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела, а также для использования Обществом и иными заинтересованными лицами.

Объект актуарного оценивания: деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Закона РФ № 4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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».

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.11.2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности» и Указания Банка России от 18.09.2017 г. № 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», а также с учетом федеральных стандартов актуарной деятельности, Кодекса профессиональной этики и методических рекомендаций Ассоциации профессиональных актуариев (далее – АПА).

Дата составления актуарного заключения: 24.02.2025.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (далее – дата актуарного оценивания, дата оценивания): 31.12.2024.

## 2. Сведения об ответственном актуарии

**2.1. Ответственный актуарий, подготовивший настоящее актуарное заключение (далее – ответственный актуарий):** Бибишев Владимир Ринатович.

**2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 139.

**2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр СРО актуариев №1, ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716.

**2.4. Основание осуществления актуарной деятельности:** гражданско-правовой договор. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал также иной договор гражданско-правового характера с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

**2.5. Данные об аттестации ответственного актуария:** Свидетельство об аттестации № 2023-06/1 по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования, иного чем страхование», протокол № 5 от 08.06.2023 года.

### 3. Сведения об организации

**3.1. Полное наименование:** Страховое Акционерное Общество «Медэкспресс».

**3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:** 141.

**3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 7803025365.

**3.4. Сведения о лицензиях на право осуществления страховой деятельностью:**

Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, номер и дата выдачи: СЛ № 0141 от 21 сентября 2015 года.

Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования, номер и дата выдачи: СИ № 0141 от 21 сентября 2015 года.

Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, номер и дата выдачи: ОС № 0141 – 03 от 21 сентября 2015 года.

### 4. Сведения об актуарном оценивании

**4.1. При проведении актуарного оценивания ответственным актуарием использовались следующие документы, стандарты и правила СРО:**

- Федеральный закон №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положение Банка России № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 781-П);
- Кодекс профессиональной этики АПА;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

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

1. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в редакции, действующей на дату оценивания, утвержденное в Обществе (далее – Положение Общества);
2. Журнал учета заключенных договоров страхования за период с 2019 по 2024 гг., в том числе регистр договоров, не вступивших в силу на дату актуарного оценивания;
3. Журнал учета заключенных договоров исходящего перестрахования с 2021 по 2024 гг.;

4. Журнал учета убытков с 2019 по 2024 гг., в том числе оплаченных на дату актуарного оценивания и заявленных, но неурегулированных на дату актуарного оценивания с указанием долей перестраховщиков в этих убытках;
5. Регистр по графикам поступления будущих платежей по правам требований страхователей и погашения по обязательствам перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению в соответствии с условиями договоров, в том числе по данным бухгалтерского учета и не отраженным в бухгалтерском учете в связи с более поздним вступлением договоров в силу, на дату актуарного оценивания;
6. Отчеты по графикам погашения будущих платежей по обязательствам перед перестраховщиками по оплате страховой премии и графики поступления платежей по правам требования к перестраховщикам по оплате долей перестраховщиков в убытках по договорам исходящего перестрахования в соответствии с условиями договоров, в том числе по данным бухгалтерского учета и не отраженным в бухгалтерском учете в связи с более поздним вступлением договоров в силу, на дату актуарного оценивания;
7. Журнал учета признанных в соответствии с бухгалтерским учетом договоров страхования за январь 2025 года, включающий в том числе данные по договорам страхования, заключенных ранее, но по которым не было данных в журналах за более ранние периоды;
8. Журнал оплаченных убытков по ПВУ за 2019-2024 гг., где Общество является страховщиком потерпевшего с указанием сумм фиксированного возмещения;
9. Информация о расходах на урегулирование убытков, аквизиционных расходах, не привязанных к договорам страхования в виде сводных таблиц по типам расходов, за 2024 год;
10. Бухгалтерские регистры Общества в виде оборотно-сальдовых ведомостей (далее – ОСВ) за квартальные и годовые периоды за 2020-2024 гг., в том числе на дату актуарного оценивания;
11. Проект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности Общества, предоставляемой в порядке надзора, за 2024 год;
12. Проект годовой отчетности, предоставляемой в порядке надзора, в составе форм 0420154, 042155, 042156 за 2024 год;
13. Учетная политика Общества, действующая в 2024 году;
14. Бюджет Общества на 2025 год с перечнем показателей в разрезе линий бизнеса, совпадающих с учетными группами;
15. Реестр судебных дел по входящим искам на дату актуарного оценивания;
16. Правила страхования, информация о тарифной политике Общества;
17. Описание перестраховочной политики Общества на 2024 год;
18. Слипсы подписанных договоров исходящего перестрахования, заключенных и действовавших на дату актуарного оценивания, а также в течение двух лет, предшествующих дате актуарного оценивания;
19. Информация о ставках кривой бескупонной доходности, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
20. Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков по форме 0420162 за 2023 год и за 9 месяцев 2024 года, размещаемые на сайте Банка России;
21. Отчет о проведении НИР Независимого актуарного информационно-аналитического центра (далее – отчет НААЦ) по проведению мониторинга тарифов по ОСАГО на

основании данных, содержащихся в ПО Подсистемы договоры и КБМ АИС ОСАГО» по итогам третьего квартала 2024 года;

22. Рассылка по оценке основных показателей по договорам перестраховочного пула ОСАГО от РСА по состоянию на 31.12.2024;
23. Расчеты собственного удержания и долей ответственности в перестраховочном пуле ОСАГО, применяемых в 4 квартале 2023 – 1 квартале 2025 г. по данным РСА;
24. Статистические данные ВСС по основным показателям страхования ответственности туроператоров за 2021-2023 гг. в разрезе страховых сумм;
25. Информация о кредитных рейтингах страховщиков на дату актуарного оценивания и их соответствие с группами кредитного качества на основании Решения Совета директоров Банка России об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П.

Актуарное оценивание проводилось на основании данных, предоставленных Обществом, полученных актуарием от третьих лиц, а также сведений, полученных из открытых источников. Ответственность за достоверность данных, предоставленных Обществом, для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

#### 4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарного оценивания, с указанием результатов проведенных процедур

При проведении контрольных процедур в отношении данных на достоверность, полноту и согласованность с бухгалтерской (финансовой) отчетностью ответственный актуарий определяет существенность отклонения, как приводящую к расхождению 3% в результатах актуарных оценок по учетной группе. Если ответственным актуарием не установлено иное, то предполагается, что погрешность данных в размере, не превышающем 1%, не может повлиять на отклонение показателей кратно более 3% в результатах актуарного оценивания.

Для проверки данных на полноту, достоверность, согласованность с бухгалтерским учетом и бухгалтерской (финансовой) отчетностью в той части, где эта согласованность должна быть в силу сопоставимости показателей, а также на непротиворечивость и внутреннюю согласованность данных, были проведены следующие контрольные процедуры, а по их итогам были получены следующие результаты.

Таблица 1. Контрольные процедуры в отношении данных и их результаты

№	Контрольная процедура	Сумма в журнале, тыс.руб.	Сумма в отчетности, тыс.руб.	▲	▲, %	Результат процедуры
1	Сопоставление сумм по начисленным премиям из журнала учета договоров с данными ОСВ по счету 71403 (ОФР 121*) минус счет 71404 (ОФР 221*) в части вступивших в силу договоров страхования за 2024 год [10]	856 591	856 632	-41,3	0,0%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно

2	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в журнале учета договоров с данными ОСВ по счету 71414 (в части комиссионного вознаграждения) за 2024 год [10]	62 465	62 511	45,7	-0,1%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно
3	Сопоставление сумм убытков в части оплаченных за 2024 год из журнала убытков с данными ОСВ по счету 71410 (ОФР 251*) [10]	593 792	593 792	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
4	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ 71404 (ОФР 222*) минус счет 71403 (ОФР 122*) за 2024 год [10]	9 138	9 187	48,2	-0,5%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно
5	Сопоставление доли перестраховщиков в оплаченных убытках, установленной по журналу убытков с данными ОСВ по счету 71409 (ОФР 151*) за 2024 год [10]	9 477	9 477	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
6	Сопоставление суммы перестраховочных комиссий из журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ 71413 (ОФР 17201) за 2024 год [10]	1 054	1 102	-48,2	-4,4%	Расхождение объяснимо. Проверка признана пройденной успешно
8	Сопоставление сумм премий за 2024 год из журнала учета договоров с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	856 591	856 632	-41,3	0,0%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно

9	Сопоставление сумм оплаченных убытков за 2024 год из журнала учета договоров с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	593 792	593 792	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
10	Сопоставление сумм премии, переданной в перестрахование, за 2024 год из журнала учета договоров исходящего перестрахования с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	9 138	9 187	48,2	-0,5%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно
11	Сверка графиков будущих поступлений и оплат страховых премий на отчетную дату в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счету 48003 [10]	134 618	134 618	0,0	0,0%	Расхождение ниже порога существенности и не приводит к отклонению при оценке резервов. Проверка признана пройденной успешно
12	Сверка графиков будущих поступлений и оплат комиссионного вознаграждения на отчетную дату в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счету 48022, 48024 [10]	12 349	12 349	0,0	0,0%	Расхождения ниже порога существенности и не влияют на результаты оценки резервов. Проверка признана пройденной успешно
13	Анализ динамики средних сроков и по договорам страхования за последние 3 года	Анализировались средние сроки и динамика в поквартальной разбивке, по всем учетным группам, кроме 16, не обнаружено существенной динамики. Средние сроки договоров составляют порядка 12 месяцев, по учетной группе 1 и 2 – около 8-10 месяцев за счет дополнительных соглашений и краткосрочных договоров, по учетной группе 16 наблюдается объяснимая сезонность и увеличение доли годовых продуктов в осенне-зимнее время				Корректность заполнения дат и сопоставимость динамики по срокам договоров в учете подтверждается. Проверка признана пройденной успешно
14	Анализ динамики средней премии на полис по договорам страхования за последние 3 года	Существенной динамики не наблюдается, наблюдается сезонность и рост средней премии ниже уровня инфляции				Проверка признана пройденной успешно

15	Анализ данных о заключенных договорах, срок начала ответственности по которым на дату оценивания не наступил	Суммы напрямую с учетом сверить нельзя, на конец 2024 года, динамика сумм премий по не начисленным договорам на расчетные даты, совпадающие с концом месяцев волатильна и зависит, главным образом, от пролонгации годовых договоров по ДМС в месяце, следующем за отчетным. Была проведена сверка с журналом признанных договоров в соответствии с новым планом счетов по Положению № 803-П за январь 2025 г., с датой заключения ранее 01.01.2025 г. Расхождение с регистром составило 1,6 млн.руб. или 0,8%	Достоверность сведений в регистре подтверждена. Влияние возможных искажений ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно. Отсутствие целесообразности доначислений подтверждено
16	Анализ динамики среднего срока урегулирования с учетом дат заявлений убытка	Выраженной динамики нет, наблюдается объяснимая волатильность по нестатистическим учетным группам	Проверка признана пройденной успешно
17	Сопоставление дат наступления страхового случая, дат заявления и дат действия (границ) договоров	Некорректные записи в журнале обнаружены в количестве, не превышающем 0,05% от общего кол-ва записей, и по сумме не имеют материального влияния на оценку	Проверка признана пройденной успешно
18	Наличие договоров, отраженных в журнале учета убытков, в журнале заключенных договоров убытков	Некорректные записи в журнале обнаружены в количестве, не превышающем 0,01% от общего кол-ва записей и по сумме не имеют материального влияния на оценку	Проверка признана пройденной успешно
19	Проверка ЗНУ на предмет неотраженных входящих судебных исков	По информации, полученной от юридического подразделения, незавершенные судебные иски [15] за исключением госпошлин, в существенном объеме отсутствуют. Дополнительно проверен ресурс kad.arbitr.ru по арбитражным делам, где Общество проходит ответчиком или третьим лицом. Последний входящий иск датируется 2022 годом, был отказан в последней инстанции в 2023 году	Проверка признана пройденной успешно

Дополнительно были проведены выборочные сверки данных по прошлым периодам. Неразнесенные суммы инкассо по страховым случаям отсутствуют. По итогам выполнения контрольных процедур ответственным актуарием была получена достаточная степень уверенности в том, что данные, используемые для оценки, достоверны, обладают необходимой полнотой, являются внутренне непротиворечивыми и достаточными для поставленной задачи. Ни по одной учетной группе в результате расхождений не был превышен порог существенности в терминах, определенных выше.

Корректировок в данные по сравнению с исходными журналами за 2024 год не вносилось. Изменений в данные предыдущих периодов по результатам проверок также не вносилось. Также не было выявлено корректировок данных в бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных

документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

#### **4.4. Сведения о распределении организацией договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам**

Распределение договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование (далее – договоры страхования), по учетным группам осуществляется в соответствии с Положением № 781-П и Положением Общества, в том числе в зависимости от страховых рисков, предусмотренных соответствующими договорами страхования.

В том числе, заключаются комбинированные договоры страхования, условия которых подразумевают страхование нескольких рисков и установление или распределение страховой премии в разрезе рисков в соответствии с Правилами Общества. Так, например, некоторые полисы включают страхование рисков «Ущерб/угон» (Автокаско), относящихся к учетной группе 7 и риски НС, относящихся к учетной группе 2.1, либо некоторые договоры ДМС включают помимо основного риска, относящегося к учетной группе 1 также риски НС и ВЗР, относящихся к учетным группам 2.1 и 16.

Дополнительные учетные группы в соответствии с пунктом 5.1.6 Положения № 781-П и Положением Общества не выделяются, модель разделения не применяется.

Основной валютой для каждой учетной группы является рубль Российской Федерации. Все страховые суммы по договорам Общества номинированы в рублях, за исключением части договоров по учетной группе 16. Валютных операций и денежных потоков в процессе заключения договоров и оплаты премии, расторжения не возникает. При этом возможные изменения в модели расчета могут дать разницу лишь ниже порога существенности и не могут повлиять на результат более, чем на 0,5 млн.руб. по учетной группе.

По учетной группе 8 договоры страхования Обществом не заключаются 4 года, последний истекший договор страхования датируется 2021 годом, тогда же были заявлены и оплачены последние убытки по этой группе. Все виды страховых резервов по этой группе равны нулю. На дату предыдущего актуарного оценивания страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах по учетной группе 8 также были равны нулю.

Ниже представлена информация об учетных группах в соответствии с Положением Общества, по тем, по которым в журналах учета заключенных договоров есть записи за последние 5 лет или они действовали в течение 5 лет до даты актуарного оценивания (за исключением учетной группы 8) и по которым верхняя граница хотя бы по одному договору страхования превышает дату актуарного оценивания:

Договоры входящего перестрахования по страхованию иного, чем страхование жизни, заключаются только в отношении договоров по учетной группе 3 в рамках перестраховочного пула ОСАГО.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

В портфеле Общества преобладают договоры медицинского страхования (учетная группа 1). В терминах заработанной премии за 2024 год объем бизнеса составляет порядка 92%. Договоры ОСАГО занимают в портфеле порядка 4%. Заработанная премия по договорам страхования, относящимся к прочим учетным группам (2.1, 6, 7, 10, 14, 16), составляет не более 5% суммарно. В декабре 2024 года Общество также заключило один договор страхования ответственности туроператоров (учетная группа 13).

Таблица 2. Перечень учетных групп Общества

Номер учетной группы в соответствии с Положением № 781-П	Наименование учетной группы в соответствии с Положением № 781-П
1	Добровольное медицинское страхование
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
6	Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств
7	Страхование средств наземного транспорта
10	Страхование имущества
13	Страхование ответственности туроператоров
14	Страхование прочей ответственности
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства

По мнению ответственного актуария, для получения наилучших оценок при оценке потоков в общем случае целесообразно сегментировать учетные группы, где в силу неоднородности входящих в них договоров страхования оценки могут оказываться смещенными и не учитывать возможные тенденции, связанные с изменением структуры учетной группы. В случае портфеля Общества, за исключением выделения наиболее убыточного сегмента входящего перестрахования по ОСАГО, такая необходимость отсутствует. Несмотря на объемы, в случае учетной группы 1 наблюдается необходимая однородность продуктовой линейки, доля краткосрочных договоров невелика, группа характеризуется схожим характером и длительностью развития убытков. Для учетных групп 2.1, 7, 10, 14, 16 помимо указанной причины, отсутствует необходимый объем статистики убытков и в целом объем портфеля в терминах заработанной премии или экспозиции невелик.

#### **4.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам**

Общество согласно Положению № 781-П и Положению Общества формирует следующие виды резервов:

- Резерв убытков (далее – РУ), рассчитываемый как сумма показателей денежного потока убытков (далее – ДПУ) и рискованной маржи по потоку убытков (далее – РМУ);
- Резерв премий (далее – РП), рассчитываемый как сумма показателей денежного потока премий (далее – ДПП) и рискованной маржи по потоку премий (далее – РМП);
- Резерв по прямому возмещению убытков (далее – РПВУ);

Стабилизационный резерв, вспомогательные величины СР и СтР, используемые для оценки показателей рискованной маржи (далее – РМ), не рассчитываются по причине отсутствия договоров страхования по учетным группам, по которым они должны рассчитываться согласно Положению № 781-П, либо в связи с тем, что на даты 31.12.2022 и 30.06.2022 стабилизационный резерв по этим учетным группам был равен нулю.

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения № 781-П. По каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

#### 4.5.1. Методы, допущения и предположения при оценке ДПУ

Оценка показателя ДПУ по каждой учетной группе проводится по формуле согласно пункту 5.5.3 Положения № 781-П (с учетом коэффициента аппроксимации  $k = 1$  и  $ОРС^Ф = 0$ ):

$$ДПУ = \max \left( ДПУ^{HO}; \max(ЗНУ; ДПУ^Ф) \times \left( 1 + \max \left( 3\%; \frac{ДПРУУ^{HO}}{ДПУВ^{HO}} \right) \right) \right).$$

Количество кварталов  $N$  для оценки показателя ДПУ<sup>Ф</sup> по учетным группам 1, 2.1, 7, 10, 16 равно 12, по учетным группам 3, 6, 13, 14 равно 20 и совпадает с установленными в Положении Общества. Величина  $ОРС^Ф$  в формуле равна нулю, т.к. согласно Положению Общества при построении прогноза денежных потоков не учитываются денежные потоки по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков. Отдельные выплаты для устранения существенного искажения при оценке ДПУ<sup>Ф</sup> из треугольников не исключались.

Учитывая, что методика оценки показателя ДПУ<sup>Ф</sup> в остальном предписана Положением № 781-П, ответственный актуарий видит смысл описать только методику оценивания ДПУ<sup>HO</sup>, а также его составляющих частей ДПУВ<sup>HO</sup>, ДПРУУ<sup>HO</sup>, в том числе вспомогательной величины ЗНУ.

Для оценки вспомогательной величины ЗНУ по всем учетным группам предполагается, что:

1. Показатель рассчитывается в разрезе каждого страхового случая и по каждому неурегулированному заявлению на дату оценивания в соответствии с журналом учета убытков.
2. В случае, когда есть возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования (например, экспертизы или условий договора страхования, то она устанавливается в соответствии с суммой соответствующей оценки.
3. В случае если отсутствует возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования, в качестве суммы ожидаемого убытка принимается как установленное внутренним локальным актом значение среднего убытка (резерва). В частности, по моторным видам страхования (учетные группы 3 и 7) установлены средние размеры ЗНУ в зависимости от типов договоров, по видам ущерба, в случае причинения вреда жизни, здоровью и т.д. Ответственный актуарий оценивает установленные приказами размеры убытков как адекватные и соответствующие наблюдаемым средним значениям.
4. Дополнительно осуществляется проверка по реестру незавершенных судебных дел [15] в целях дополнения или уточнения соответствующих убытков в ЗНУ. На дату оценивания объем таких дел признан несущественным.

Для оценки показателя ДПУВ<sup>HO</sup> используются следующие базовые методы, в том числе основанные на построении треугольников развития по сгруппированным данным по оплаченным убыткам, по кварталам страхового случая и кварталам оплаты, а в случае учетной группы 1, также и ежемесячно сгруппированные треугольники:

1. Метод простой ожидаемой убыточности (далее – ПОУ). Общая сумма ожидаемого убытка по страховым событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию (далее – ЗП). Из полученной величины вычитается сумма оплаченных убытков по данному периоду. Ожидаемая убыточность может устанавливаться на основе статистики Общества, а также экспертно на основе информации, в том числе полученной от третьих лиц или иной информации, доступной ответственному актуарию.
2. Метод цепной лестницы (далее – ЦЛ). Окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом периоде, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков по состоявшимся страховым случаям, но в будущих периодах будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков по состоявшимся страховым случаям, но урегулированным ранее. В этом методе используются треугольники развития оплаченных убытков для анализа динамики развития убытков. Базовое допущение метода состоит в том, что заявленные претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, т.е. прошлое служит индикатором будущего.
3. Метод Борнхюттера-Фергюсона (далее – Б-Ф). Неоплаченные убытки по страховым случаям, произошедшим до текущей даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину  $(1-1/f)$ , где  $f$  представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития. Ключевым допущением метода является то, что незаявленные (или неоплаченные) претензии доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемой убыточности к ЗП.

Описанные методы использовались как по отдельности, так и совместно, в том числе в рамках модификаций, например, когда по разным кварталам состоявшихся страховых случаев используются разные базовые методы либо, когда выбирается усреднение коэффициентов развития за различные периоды, с учетом взвешивания по сумме убытков, с учетом тенденции коэффициентов развития и т.д.

При оценке показателей ЗП при оценке ДПУ<sup>Ф</sup> по учетным группам и сегментам, ответственный актуарий руководствуется пунктами 5.5.5 и 7.8(1) Положения № 781-П и Положением Общества, при этом расчет осуществляется в разрезе каждого договора страхования с учетом периодов использования, если их наличие предусмотрено, и дополнительными соглашениями к договорам. Расчет показателей заработанной премии при оценке ДПУВ<sup>НО</sup> по учетным группам, ответственный актуарий использует подоговорный расчет с использованием заработанной премии, рассчитанной по журналам, через начисленные премии и дельты незаработанной премии, рассчитанной методом “pro-rata temporis”. При этом разницы между рассчитанной ЗП по каждой учетной группе не являются существенными и не смещают оценки величины ДПУВ<sup>НО</sup> сколь-нибудь существенно.

Ниже описываются основные предположения и особенности методов, используемых для оценки величины ДПУВ<sup>НО</sup> по учетным группам, в том числе с учетом дополнительной сегментации по учетной группе 3 (таблица 3).

В состав прямых расходов на урегулирование убытков Общества включаются прямые расходы, учитываемые на счете бухгалтерского учета 71410 по символам ОФР 25203, 25204, 2025 в разрезе учетных групп, и косвенные расходы, учитываемые на счете бухгалтерского учета 71410 по символам ОФР 25201, 25202, аллоцированные на учетные группы согласно Учетной политике Общества [13]. При этом косвенные расходы за последние 2 года составляют порядка 93-95% от всех расходов на урегулирование Общества и являются расходами на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, и отчислениями с этих сумм.

Таблица 3. Описание методов и предположений, используемых для оценки ДПУВ<sup>НО</sup>

Номер учетной группы/ сегмент	Метод, его модификации, предположения и допущения
1	<p>Оценивается на базе помесечно сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 36 периодов (3 года). По всем периодам, кроме 2-х последних месяцев страховых случаев – на основе метода ЦЛ. По 2 последним периодам ним выбирается метод Б-Ф, т.к. 1-й коэффициент развития волатилен, с ожидаемой убыточностью на основе прироста средней убыточности по методу ЦЛ по сдвинутому произошедшему 4-месячному периоду к соответствующему 4-месячному периоду прошлого года. 1-й коэффициент развития выбирается как средневзвешенный за 8 периодов, остальные – как средневзвешенные за все периоды. Наблюдается короткое развитие убытков – 99% убытков в общей сумме оплачиваются в течение 4 месяцев от даты страхового случая). Метод для конца календарного года в связи с ярко выраженной сезонностью выдает более осмотрительную оценку, чем сгруппированный по кварталам треугольник из-за высоких значений первого коэффициента развития для помесечной группировки, но с учетом относительного роста коэффициента по сравнению с соответствующими периодами прошлого года, а также принимая во внимание факт, что в Положении Общества этот метод помесечной группировки указан как базовый, был выбран именно такой тип агрегации. Коэффициенты дисконтирования при ожидаемой помесечной реализации приводятся на соответствующую базу</p>
2.1	<p>Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов, средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 3 последних года. Вследствие указанных предпосылок метод дает результат почти равный величине ДПУ<sup>Ф</sup>. Ответственный актуарий считает использование метода и его параметров оптимальными, что подтверждается ретроспективным анализом достаточности резерва убытков</p>
3 прямое	<p>Выбираемый метод – метод ЦЛ по всем кварталам происшествия, кроме 2х последних, по ним выбирается метод Б-Ф, на базе двух квартально сгруппированных треугольников оплаченных убытков за 28 кварталов, по убыткам урегулированным в рамках ПВУ, где Общество является страховщиком виновника и по прочим убыткам, включая классическое урегулирование и убытки при причинении вреда жизни и здоровью. Далее, полученные оценки суммируются. Разделение предполагается, т.к. по ПВУ наблюдаются убытки со стабильной частотой и тяжестью ниже среднего. Отдельно треугольник по убыткам по причинению вреда жизни и здоровью не строится, т.к. за последний год они не заявлялись и на объеме портфеля Общества их отдельное прогнозирование представляется ответственному актуарию нецелесообразным. Все коэффициенты, кроме 1-го выбираются как средневзвешенные по всем периодам. Для треугольника ПВУ 1-й коэффициент выбирается как средневзвешенный за 4 квартала, для треугольника по прочим убыткам – средневзвешенный за 8 кварталов. Ожидаемая убыточность для метода Б-Ф выбирается как средняя за 8 кварталов по прошлым значениям с учетом динамики убыточности.</p>

3 входящее	В связи с ограниченностью статистики и небольшой рыночной долей ОСАГО у Общества, по мнению ответственного актуария, обосновано применение метода ПОУ по данным НИР НААЦ по ожидаемой убыточности договоров, передаваемых в пул, по состоявшимся событиям [22]. В связи с тем, что убыточность последнего квартала на дату оценивания в источнике не оценена, а также с учетом тенденции к росту убыточности по последнему кварталу события по рыночным данным, коэффициент выбран как отношение убыточности 4-го квартала к 3-му кварталу по прошлому году, примененный к ожидаемому по 3-му кварталу 2024 года
6	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов, средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам. Объединяется с данными по учетной группе 14 по принципу схожести рисков, но т.к. доля учетной группы 6 в убытках равна нулю, то итоговая оценка полностью аллоцируется на учетную группу 14. Величина ДПУВ <sup>НО</sup> и сопутствующие денежные потоки равны нулю, так же как и на дату предыдущего актуарного оценивания
7	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов, средневзвешенными по всем периодам коэффициентами развития, кроме 1-го. По 1-му коэффициенту развития выбирается средневзвешенный за 1 год. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 8 сдвинутых кварталов, кроме двух последних кварталов. По последним двум кварталам выбран метод ожидаемой убыточности, т.к. наблюдается неподтвержденное снижение оплат по последним двум кварталам страховых случаев. Ответственный актуарий считает использование метода и его параметров адекватным, т.к. он дает разумный диапазон оценок, что подтверждается ретроспективным анализом достаточности резерва убытков. В случае наращивания портфеля по данной группе возможно модифицировать метод и использовать треугольник по состоявшимся страховым случаям для получения более точных оценок
10	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов, средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам. Объединяется с данными по учетной группе 8 по принципу схожести рисков и недостаточностью статистики, но т.к. доля учетной группы 8 в ожидаемых убытках равна нулю, то итоговая оценка полностью аллоцируется на учетную группу 10. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 5 последних лет. Убытки по группе характеризуются низкой частотой и волатильным средним значением. Полученный результат оценки по методу отражает возможность наступления одного незаявленного убытка, близкого к среднему значению и по мнению актуария обоснован с учетом величины портфеля
13	Величина ДПУВ <sup>НО</sup> и сопутствующие денежные потоки не оценивались, т.к. дата начала периода ответственности по договорам наступает после даты оценивания
14	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов, средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам. Объединяется с данными по учетной группе 6 по принципу схожести рисков и недостаточностью статистики, но т.к. доля учетной группы 6 в убытках равна нулю, то итоговая оценка полностью аллоцируется на учетную группу 14. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 3 последних года. Убытки по группе характеризуются низкой частотой и невысоким средним значением. Вследствие этого метод дает устойчивый диапазон оценок, поэтому ответственный актуарий считает использование метода и его параметров адекватным наблюдаемой статистике и величине портфеля по данной группе рисков

16	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов, средневзвешенными по всем периодам коэффициентами развития, кроме 1-го. По 1-му коэффициенту развития выбирается средневзвешенный за 2 года. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 2 последних года. Чувствительность к выбранным коэффициентам низкая, что подтверждает устойчивость метода. Ответственный актуарий считает использование метода и его параметров оптимальными, что подтверждается ретроспективным анализом достаточности резерва убытков
----	--

Принимая во внимание состав расходов на урегулирование Общества и Положение Общества, ответственный актуарий считает, что при оценивании ДПРУУ<sup>НО</sup> как составляющего компонента ДПУ<sup>НО</sup>, целесообразно применять пропорциональный метод, при котором рассчитывается уровень суммы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков, оплаченных за период, к сумме оплаченных убытков в части страховых выплат за такой же период. Полученные уровни с возможными дополнительными корректировками далее возможно применять к расчетному значению ДПУВ<sup>НО</sup>. Для текущего актуарного оценивания был выбран период усреднения за 2 года, т.к. снижение уровня расходов в 2024 году по отношению к 2023 год и нестатистичность прямых расходов Общества, может давать более волатильную и заниженную оценку будущих расходов.

Таким образом, были получены итоговые оценки как  $ДПУ^{НО} = ДПУВ^{НО} + ДПРУУ^{НО} \text{ (прямые)} + ДПРУУ^{НО} \text{ (косвенные)}$  в разрезе учетных групп.

При прогнозе ожидаемых потоков по ДПУ<sup>НО</sup> по каждой учетной группе и сегментам ожидаемые убытки распределяются по кварталам оплат в соответствии с выбранными коэффициентами развития, по которым рассчитываются факторы развития и запаздывания по аналогии с формулами, определенными при расчете ДПУ<sup>Ф</sup>. Далее ожидаемые квартальные исходящие потоки выплат дисконтируются в соответствии с требованиями Положения № 781-П. При построении исходящего потока выплат применительно к агрегированному ежемесячному треугольнику по учетной группе 1 дисконтированный поток приводится через дисконтирующие множители на месячной базе.

#### 4.5.2. Методы, допущения и предположения при оценке ДПП

Выбор метода оценки резерва премий и ДПП как его основного компонента обусловлен тем, что в разрезе учетных групп и сегментов, определенных в пункте 4.5.1, ответственный актуарий использует прогнозную оценку объема заработанной премии (ЗП) по признанным, в том числе не вступившим в силу договорам, и оценивает компоненты будущих денежных потоков: по будущим страховым случаям в части страховых выплат и расходов на урегулирование, ожидаемых возвратов по расторжениям, аквизиционных, административных и прочих расходов (расходов на ведение дела), в том числе на сопровождение договоров страхования, а также расходов по отчислениям в компенсационные фонды (применительно к учетной группе 3), пропорциональным методом посредством применения прогнозных уровней к характеристическому потоку – ЗП или, в случае расходов на урегулирование, к прогнозной величине обязательств по будущим убыткам.

Также методом обработки фактической информации оцениваются входящие и исходящие потоки по правам требований и обязательствам по договорам страхования на дату оценивания в части уплаты страховых премий и прямых аквизиционных расходов в соответствии с требованиями Положения № 781-П, в том случае, когда отдельные нереализованные входящие и исходящие потоки с соответствующим знаком принимаются в расчет компонентов ДПП.

Далее, в зависимости от плановой даты предполагаемого погашения прав требований и обязательств, или в случае, когда прогноз не предполагает точной даты погашения, но с точностью до квартала, а по будущим выплатам и расходам на урегулирование с учетом временных лагов от квартала происшествия по паттернам, применяемым также при оценке ДПУ<sup>НО</sup>, определяются даты или кварталы реализации соответствующих потоков. В соответствии с прогнозными датами и квартальными периодами (в случае учетной группы 1 – помесечными периодами) потоки дисконтируются.

Ниже приведены основные подходы и предположения, которые используются для оценки величины ДПП и составляющих ее компонентов в отношении учетных групп и сегментов:

1. В части обязательств по будущим убыткам и расходам на урегулирование убытков по всем учетным группам: ожидаемая базовая убыточность полагается равной наблюдаемой (ожидаемой) средневзвешенной по 1-4 кварталам 2024 г. на сумму ЗП, используемой в ДПУ<sup>Ф</sup>, применяется к будущей ЗП, оцениваемой по такому же алгоритму в квартальной агрегации по будущим периодам несения ответственности по договорам страхования. Уровни расходов на урегулирование к убыткам принимаются как наблюдаемые за 2023-2024 г. согласно уровням, применяемым при оценке ДПУ<sup>НО</sup> без дополнительных корректировок. Паттерны реализации по убыткам и расходам на урегулирование от кварталов происшествия до квартала оплат принимаются как используемые в треугольниках ДПУ<sup>НО</sup>.  
По всем учетным группам, в том числе по сегменту входящего перестрахования ОСАГО, убыточность по неистекшему риску принимается как базовая, без дополнительных корректировок на ожидаемую инфляцию.
2. В части обязательств в части общих и административных расходов (расходов на сопровождение договоров страхования) по всем учетным группам применяется наблюдаемый уровень расходов, как отношение расходов в сумме неотрицательного превышения сальдо расходов над доходами по счетам 717 и 718 за полный год, предшествующий дате оценивания к заработанной премии за 2024 г., без дополнительных корректировок. Исходя из плана, отраженного в Бюджете Общества [14], рост уровня будущих расходов в целом соответствуют темпам увеличения роста портфеля и, по мнению ответственного актуария, корректировка нецелесообразна.
3. В части прочих (косвенных) аквизиционных расходов по всем учетным группам применяется наблюдаемый уровень расходов, как отношение расходов в сумме общих расходов по счету 71414 по ОФР 27103, 27104, 27105, 27108, кроме прямых комиссионных расходов, непосредственно привязанных к договорам страхования, включающих в том числе расходы на рекламу и оплату труда работников, занятых заключением договоров и отчислениями с нее, за полный год, предшествующий дате оценивания к заработанной премии за 2024 г., без дополнительных корректировок.
4. В части возвратов при расторжении договоров страхования по всем учетным группам и сегментам: уровни возвратов оцениваются исходя из отношения сумм возвратов по премиям за вычетом комиссий, соответствующих этим договорам, по договорам страхования, прекратившим свое действие, к заработанной премии за 2024 г., также применительно к будущей ЗП с учетом временной реализации.
5. В части отчислений от страховых премий, только по учетной группе 3 (за исключением входящего перестрахования, т.к. по нему не рассчитываются отчисления согласно правилам расчета РСА) в размере ставки в компенсационные фонды РСА и только в части не начисленных в бухгалтерском учете договоров, т.к. прочие ожидаемые расходы по отчислениям на дату актуарного оценивания должны быть рассчитаны и учтены в прочих обязательствах Общества.

6. В части прав требований по оплате страховых премий и обязательств по оплате комиссионного вознаграждения по всем учетным группам и сегментам: по фактическим правам требований и обязательствам на дату оценивания с учетом плановых сроков по условиям договоров и графикам, верхних границ договоров, критерия реализованности основных потоков с учетом пункта 5.3.7 и других требований Положения № 781-П. Вероятность неполучения оплат принимается равной нулю, т.к. в существенном размере неоплата страховой премии при рассрочках отсутствует.

По учетной группе 3 в составе предварительных бордеро за 4 квартал 2024 года по входящему перестрахованию ответственным актуарием была получен регистр по разделу наступивших в силу договоров с не рассчитанными долями ответственности Общества. Исходя из применения расчетной доли Общества за 1 квартал 2025 [23], входящий поток будущих премий и исходящие потоки в сумме не должны превысить 0,05 млн.руб. и не учитываются при расчете ДПП с учетом критерия существенности.

Общество начало подписывать бизнес по учетной группе 13 (страхованию ответственности туроператоров). В декабре 2024 г. был заключен один договор со страховой суммой 0,5 млн. и датой начала ответственности, наступающей после даты оценивания. С учетом наличия статистики ЦБ и ВСС [20, 24] по типам туроператоров (внутренний, въездной и выездной туризм), а также опыта ответственного актуария в страховании ответственности туроператоров, вероятность возникновения убытка по будущему страховому случаю (банкротству) туроператора внутреннего туризма оценивается ниже 0,5% и при убытке в размере страховой суммы математическое ожидание будущих убытков не является материальной величиной, из-за чего величина ДПП по данной учетной группе принимается равной уровню аллоцированных будущих расходов на сопровождение данного договора с учетом, что потоки по оплате премии и комиссионного вознаграждения на дату актуарного оценивания реализованы.

#### **4.5.3. Методы, допущения и предположения при оценке РМП и РМУ**

Оценка вспомогательной величины РМ (с учетом величины ЭНП), а также величин  $\sum ДПП_n$  и  $\sum ДПУ_n$  и разделении на величины РМП и РМУ однозначно определяется Положением № 781-П, в том числе с учетом компонентов по состоявшимся и будущим убыткам из ДПП и ДПУ, поэтому ответственный актуарий полагает, что оценка этого показателя не содержит самостоятельных предположений, уже не содержащихся в раскрытии методов, описанных выше.

Дополнительная проверка оценки вспомогательной величины ЭНП, рассчитанной на 01.01.2023, определяемой в соответствии с приложением 5 Положения № 781-П, и входящей в величины РМП и РМУ на дату актуарного оценивания, не проводилась.

#### **4.5.4. Методы, допущения и предположения при оценке РПВУ**

При оценке РПВУ по учетной группе 3 ответственным актуарием учитываются отдельно:

1. Ожидаемые исходящие денежные потоки по выплатам потерпевшим по состоявшимся страховым случаям на основе наблюдаемых уровней суммы ненулевых требований к заработанной премии, применяя квартальные паттерны оплаты по факторам запаздывания, используя немодифицированный метод Б-Ф.
2. Соответствующие приведенные ожидаемые входящие денежные потоки по возмещению Обществу выплат потерпевшим по состоявшимся страховым случаям на основе наблюдаемого уровня потерь при возмещении.

3. Ожидаемые исходящие денежные потоки по выплатам потерпевшим по состоявшимся страховым случаям по нулевым (невозмещаемым) требованиям к заработанной премии, применяя квартальные паттерны оплаты по факторам запаздывания, используя немодифицированный метод Б-Ф.
4. Поток 1 уменьшается на права требований из счета 47432 по уже оплаченным, но еще не возмещенным требованиям по состоявшимся страховым случаям.
5. Входящие и исходящие потоки по будущим страховым случаям, аналогичные потокам 1-3 на основе наблюдаемых уровней к заработанной премии оцениваются применительно к будущей заработанной премии, используя технику, аналогично используемую при оценке ДПП.

Уровень потерь, используемый при оценке потоков по пунктам 2 и 5, выбирался как средний за последние 3 года (2022-2024 гг.) клиринговых сессий по ненулевым требованиям Общества, т.к. за более короткие периоды наблюдается высокая волатильность показателя.

Ответственный актуарий не ожидает, что уровень потерь может вырасти в будущем, в том числе принимая во внимание последние изменения регламента выставления требований в клиринг по Соглашению о ПВУ. В частности, предусматривается уменьшение сроков выставления требований в большинстве случаев до 70 дней и наложением штрафа в размере 50% от рассчитанных фиксов по корзинам, если пороговое значение просроченных за сессию требований превысит 2%. С учетом этого, и принимая во внимание среднее количество требований, предъявляемых в клиринг ежемесячно, ожидается что волатильность не изменится и уровень потерь существенно не изменится.

При оценке компонентов РПВУ не оценивался исходящий поток по расходам на урегулирование страховых случаев и не применялся дополнительный уровень расходов на урегулирование по страховым случаям, к потокам по пунктам 1, 3, 5, т.к. он в явном виде учитывался при оценке ДПУ как уровень расходов, в том числе по которым Общество является страховщиком потерпевшего, к убыткам, по которым Общество является страховщиком виновника ДТП.

#### **4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах и ожидаемого дефицита перестраховщика**

С 2022 года Общество участвует в перестраховочном пуле факультативно-облигаторного перестрахования рисков гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Согласно соглашению о перестраховочном пуле, любой страховщик может перестраховать риск, страховая премия по которому была рассчитана с использованием максимального размера базовой ставки страхового тарифа, установленного Банком России на дату заключения договора. Тип перестрахования – пропорциональный, доля в убытках и страховой премии по договору страхования, риски по которому были перестрахованы, распределяется между перестрахователем и перестраховщиками на основе процентного соотношения, определяемого согласно Соглашению о пуле. Собственные удержания перестрахователей и доли перестраховщиков [23] рассчитываются на основе ежеквартальных данных по доле страховщика в сумме начисленных страховых премий по всем договорам страхования, заключенным в том же квартале всеми участниками пула.

Также перестраховочная защита Общества [17] с 2022 года включает в себя облигаторные договоры непропорционального перестрахования на календарной базе (базе страхового случая) с АО «РНПК», покрывающие риски по добровольным имущественным и личным видам страхования, за исключением договоров, отнесенных к учетным группам 1 и 6 (таблица 4). В 2021 г. и ранее Обществом заключались облигаторные договоры пропорционального перестрахования на календарной базе с покрытием аналогичных рисков.

Таблица 4. Облигаторные и факультативно-облигаторные программы Общества с 2022 г.

Вид страхования/ Учетная группа	Форма перестрахо вания	Валю та	Лимит облигаторного покрытия, руб.	Максимальное собственное удержание по полису (объекту), руб.
Обязательное страхование гражданской ответственности, учетная группа 3	Пропорцион альная, квотное	Руб.	в зависимости от объема прямого бизнеса, переданного в пул	До 100% от страховой суммы
Страхование медицинских расходов лиц, выезжающих за границу (Travel Plan), учетная группа 16	Непропорци ональная, эксцедент убытка по рisku и событию	Руб.	18 000 000	4 000 000
Страхование медицинских расходов членов экипажей за рубежом (Travel Plan), учетная группа 16				
Добровольное страхование имущества юридических лиц, учетная группа 10	Непропорци ональная, эксцедент убытка	Руб.		
Добровольное страхование имущества физических лиц, учетная группа 10				
Добровольное страхование средств наземного транспорта, учетная группа 7				
Добровольное страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц, учетная группа 14				
Добровольное страхование от несчастного случаев (страхование НС при ДТП, страхование лиц, получающих кредит, от НС, страхование от особо опасных заболеваний), учетная группа 2.1				
			70 000 000 (2022-2023 гг.)	2 000 000 (2022-2023 гг.)
			150 000 000 (с 2024 г.)	7 500 000 (с 2024 г.)

Все факультативные и облигаторные договоры исходящего перестрахования, за исключением факультативно-облигаторных договоров в рамках пула ОСАГО, признаются Обществом не передающими страховой риск согласно п. 6.3.4 Положения № 781-П и Положению Общества, и ОДП по ним не рассчитывается.

Ответственный актуарий считает эту предпосылку корректной и не требующей дополнительной проверки, т.к. по действующим договорам перестрахования предусмотрено высокое собственное удержание и вероятность наступления убытков такого размера, учитывая объем бизнеса по данным видам страхования и собственную статистику Общества по заявленным и оплаченным убыткам, представляется маловероятным.

Также, в том числе и по этой причине величина СПРУ<sup>НО</sup> по учетным группам, за исключением сумм долей в заявленных по двум убыткам 2022 года, но не урегулированных на дату оценивания, по учетной группе 7, не оцениваются, а доля в произошедших, но не заявленных убытках, принимается равной нулю.

Прочие ожидаемые входящие и исходящие потоки по долям перестраховщиков, возникающие по договорам исходящего перестрахования (непропорциональным), такие как перерасчеты и доначисления депозитной премии, для целей актуарного оценивания, также принимаются равными нулю, т.к. являются реализованными ранее либо относятся к договорам страхования, основные потоки по премиям, по которым были реализованы до даты актуарного оценивания. Таким образом, с учетом того, что вероятность будущих убытков в суммах выше приоритета по заключенным договорам, продолжающим действовать после даты актуарного оценивания, оценивается близкой к нулю, величина входящих и исходящих денежных потоков по перестраховочным премиям, долям в убытках и прочим расходам и величины СПРП<sup>HO</sup> в целом для учетных групп, отличных от учетной группы 3, также принимаются равными нулю.

При оценке величины СПРУ<sup>HO</sup> для договоров исходящего перестрахования по учетной группе 3 используется метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). К доле в заработанной премии применяются уровни ожидаемой убыточности, оцененные по прямому портфелю, за исключением входящего пула, в разрезе произошедших кварталов страховых случаев. Далее предполагается, что входящие денежные потоки будут реализовываться по тому же паттерну, как происходит оплата по прямому портфелю и соответствующим образом дисконтироваться. При этом предполагается, что с учетом временного лага по взаиморасчетам по пулу возмещение будет происходить с отсрочкой. В частности, в первом квартале 2025 г. по информации, полученной от РСА, взаиморасчеты осуществляться не будут и окончательные взаиморасчеты будут происходить в апреле 2025 года.

Для оценки величины СПРУ<sup>HO</sup> для учетной группы 3 ответственный актуарий не использовал цепочно-лестничные методы, т.к. за последний год наблюдались отсроченные дозаявления и возмещения долей в убытках, урегулирование по которым произошло значительно раньше, что не должно подтверждаться в будущем, и поэтому с этой точки зрения использование методов ЦЛ и Б-Ф на дату актуарного оценивания может давать смещенную завышенную оценку.

При оценке величины СПРП<sup>HO</sup> как основного компонента ДДПП условия договоров пропорционального перестрахования в рамках перестраховочного пула применяются к оценке будущих убытков по договорам прямого страхования. Характеристическим потоком, к которому применяются ожидаемые уровни и иные предположения, является ожидаемая доля в будущей заработанной премии (применительно к перестраховочной премии). Для оценки входящего потока по возмещению убытков и возвратам при расторжении основных договоров страхования, применяются также уровни, используемые при оценке ДПП.

Реализация будущего входящего потока определяется квартальными паттернами, используемыми при оценке ДПП, с учетом дисконтирующих множителей для входящих денежных потоков. Исходящие денежные потоки по СПРП<sup>HO</sup> принимаются равными нулю с учетом денежных потоков, описанных в Положении Общества, и тем, что расходы по перестрахованию отдельно не выделяются.

Показатели КРНП с учетом нулевого СПРП<sup>HO</sup> по учетным группам (кроме учетной группы 3), также равны нулю. КРНУ по учетной группе 7 рассчитывается как риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования в разрезе каждого перестраховщика в соответствии с требованиями пункта 5.6.6 Положения №781-П [25] и не является материальной величиной с учетом величины СПРУ<sup>HO</sup> по учетной группе 7.

Доля перестраховщиков в величине РПВУ не формируется в связи с тем, что по условиям договоров факультативно-облигаторного пропорционального перестрахования в рамках пула ОСАГО не предусматривается возмещения исходящих денежных потоков по премиям и убыткам в тех случаях, когда Общество является страховщиком потерпевшего.

#### 4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения № 781-П и Положением Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не осуществляется и не учитывается при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.

## 5. Результаты актуарного оценивания

### 5.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов и по учетным группам

По итогам оценки величины страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах были получены следующие результаты (в тыс.руб.).

Таблица 5. Результат оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	Учетная группа									Итого
	1	2.1	3	6	7	10	13	14	16	
Резерв премий, в том числе	215 516	3 244	14 761	45	3 837	-	4	89	-	<b>237 495</b>
Оценка величины обязательств по резерву премий ДПП	189 855	2 858	13 146	39	3 380	-	4	78	-	<b>209 360</b>
Оценка величины РМП	25 661	386	1 615	5	457	-	0	11	-	<b>28 136</b>
Резерв убытков, в том числе	95 541	2 824	17 521	-	7 280	486	-	484	274	<b>124 409</b>
Оценка величины обязательств по резерву убытков ДПУ	84 165	2 488	15 556	-	6 413	428	-	427	241	<b>109 718</b>
Оценка величины РМУ	11 376	336	1 965	-	867	58	-	58	33	<b>14 692</b>
Оценка величины РПВУ	-	-	6 923	-	-	-	-	-	-	<b>6 923</b>
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого величина страховых резервов</b>	<b>311 057</b>	<b>6 068</b>	<b>39 205</b>	<b>45</b>	<b>11 116</b>	<b>486</b>	<b>4</b>	<b>573</b>	<b>274</b>	<b>368 827</b>
Доля перестраховщиков в резерве премий ДДПП, в том числе	-	-	1 194	-	-	-	-	-	-	<b>1 194</b>
Сумма СПРП	-	-	1 194	-	-	-	-	-	-	<b>1 194</b>
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНП	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве убытков ДДПУ, в том числе	-	-	1 018	-	98	-	-	-	-	<b>1 116</b>
Сумма СПРУ	-	-	1 018	-	98	-	-	-	-	<b>1 116</b>

Сумма корректировки на риск неплатежа КРНУ	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
<b>Доля страховщиков в страховых резервах</b>	-	-	<b>2 212</b>	-	<b>98</b>	-	-	-	-	<b>2 310</b>
<i>в т.ч. по договорам, передающим страховой риск</i>	-	-	2 212	-	-	-	-	-	-	2 212
<i>в том числе вспомогательная величина ЭНП в составе сумм РМП и РМУ</i>	<i>не оценивается в разрезе учетных групп</i>									24 765

Результаты оценки долей перестраховщиков в страховых резервах в части учетной группы 3, указанные в таблице, относятся к договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск. По учетной группе 7 доля перестраховщиков в страховых резервах (ДДПУ) указана по договорам исходящего перестрахования, не передающим страховой риск, с учетом информации, раскрытой в п. 4.6 актуарного заключения.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (31.12.2023), также с учетом вспомогательного показателя ЭНП, в составе величин РМП и РМУ, отражено в таблице 6.

Таблица 6. Изменение результатов оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	Учетная группа									Итого
	1	2.1	3	6	7	10	13	14	16	
Резерв премий, в том числе	7 198	-1 141	-6 446	16	-2 794	-	4	54	-167	<b>-3 278</b>
Оценка величины обязательств по резерву премий ДДПП	20 302	-711	-4 306	16	-2 017	-	4	49	-136	<b>13 200</b>
Оценка величины РМП	-13 104	-430	-2 140	-0	-777	-	0	4	-31	<b>-16 478</b>
Резерв убытков, в том числе	-4 627	-2 411	-3 808	-	4 534	44	-	330	29	<b>-5 909</b>
Оценка величины обязательств по резерву убытков ДДУ	2 638	-1 773	-2 072	-	4 178	68	-	301	42	<b>3 382</b>
Оценка величины РМУ	-7 264	-638	-1 736	-	356	-24	-	29	-13	<b>-9 291</b>
Оценка величины РПВУ	-	-	-1 255	-	-	-	-	-	-	<b>-1 255</b>
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого величина страховых резервов</b>	<b>2 571</b>	<b>-3 552</b>	<b>-11 509</b>	<b>16</b>	<b>1 739</b>	<b>44</b>	<b>4</b>	<b>383</b>	<b>-138</b>	<b>-10 442</b>
Доля перестраховщиков в резерве премий ДДПП, в том числе	-	341	166	-	389	379	-	18	233	<b>1 526</b>
Сумма СПРП	-	341	166	-	389	379	-	18	233	1 526
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНП	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве убытков ДДПУ, в том числе	-	-475	-423	-	-103	-	-	-	-	<b>-1 000</b>

Сумма СПРУ	-	-475	-423	-	-103	-	-	-	-	-1 001
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНУ	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
<b>Доля страховщиков в страховых резервах</b>	-	-134	-256	-	286	379	-	18	233	<b>525</b>
<i>в т.ч. по договорам, передающим страховой риск</i>	-	-	-256	-	-	-	-	-	-	<b>-256</b>
<i>в том числе вспомогательная величина ЭНП в составе сумм РМП и РМУ</i>	<i>не оценивается в разрезе учетных групп</i>									<b>-24 833</b>

Как видно из таблицы, относительно небольшое изменение величины резервов и долей по сравнению с предыдущей датой оценивания, объясняется стабильностью портфеля и его структуры. Исключив для сопоставимости амортизируемую вспомогательную величину ЭНП из величин РМП и РМУ, можно сделать вывод, что увеличение резервов нетто-перестрахование (РП+РУ-ДДПП-ДДПУ) составило 13,9 млн.руб. или 3,7%, что главным образом обусловлено увеличением величины ДПП по учетной группе 1 вследствие роста бизнеса по медицинскому страхованию в конце 2024 года с учетом признанных договоров страхования, вступающих в силу в 2025 году.

При этом наблюдается высвобождение страховых резервов по учетной группе 3 за счет снижения заработанной премии и стабилизации наблюдаемой убыточности в 2024 году на уровнях, соответствующих среднему рыночному уровню по региону Санкт-Петербург и Ленинградская область [20, 21], где сосредоточен основной бизнес Общества. Также с учетом снижения доли Общества на рынке ОСАГО, в том числе подтвержденным расчетам долей ответственности и собственного удержания для определения параметров входящего перестрахования, объем входящего высокоубыточного бизнеса по ОСАГО, что также повлияло на снижение сумм ожидаемых исходящих денежных потоков по учетной группе 3.

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

Общество признает договоры облигаторного непропорционального исходящего перестрахования, не передающими страховой риск, не рассчитывает величину ОДП по ним и не учитывает такие договоры при расчете величины НРМП. На дату предыдущего актуарного оценивания величина ОДП также не рассчитывалась.

**5.2. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе и по страховому портфелю**

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, в том числе нетто-перестрахование, отражены в таблице 7.

Из полученных результатов можно сделать вывод, что резервы, сформированные на предыдущую дату актуарного оценивания, достаточны. Наблюдается умеренное перерезервирование по учетным группам 1 и 3, связанное в том числе со стабилизовавшейся убыточностью по ОСАГО.

Таблица 7. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов  
 убытков – брутто-перестрахование, тыс.руб.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (недисконтированная)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023, на 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023, на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)
1	81 592	68 280	5 085	142	8 086
2.1	4 349	4 111	306	63	-131
3	18 736	12 439	1 680	4 248	368
6	0	0	0	0	0
7	2 255	922	100	419	814
10	364	0	0	0	364
13	0	0	0	0	0
14	133	99	8	162	-137
16	207	96	16	90	6
<b>Итого</b>	<b>107 636</b>	<b>85 947</b>	<b>7 195</b>	<b>5 124</b>	<b>9 370</b>
Учетная группа	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно			
		Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023	
1	9,9%	100 168	81 528	18 640	
2.1	-3,0%	5 235	4 261	974	
3	2,0%	21 329	17 628	3 701	
6	0,0%	0	0	0	
7	36,1%	2 746	2 235	511	
10	100,0%	442	359	82	
13	0,0%	0	0	0	
14	-103,2%	155	126	29	
16	2,7%	244	199	45	
<b>Итого</b>	<b>8,7%</b>	<b>130 318</b>	<b>106 336</b>	<b>23 982</b>	

По прочим учетным группам в связи небольшим размером портфеля и небольшой статистикой выплат в целом также оценки были выбраны с учетом принципа предусмотрительности и показывают в целом адекватность сформированного ранее резерва. Результаты по нетто-перестрахованию показывают в существенной степени аналогичные результаты в связи с небольшим объемом перестрахованного портфеля.

### 5.3. Результаты актуарного оценивания будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №781-П и условиями Положения Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не осуществляется и не учитывается при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.

## 6. Выводы, рекомендации и иная информация

### 6.1. Выводы по результатам актуарного оценивания

Страховые резервы в размере 368 827 тысяч рублей и доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 2 310 тысяч рублей, отраженные Обществом в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет о страховых резервах» (по форме 0420155 отчетности Общества) на дату актуарного оценивания, по мнению ответственного актуария оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 781-П составляет 495 978 тысяч рублей. Стоимость активов Общества в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 781-П и принимаемая в целях настоящего актуарного оценивания, составляет 520 312 тысяч рублей. По состоянию на дату оценивания Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания:

1. В расчет принимается сумма оценок страховых резервов, полученных по итогам актуарного оценивания, по всем учетным группам и видам резервов, но без учета вспомогательной величины ЭНП на дату оценивания;
2. В дополнение учитываются прочие страховые и нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (по форме 0420154 отчетности Общества) в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 781-П;
3. В расчет принимается сумма оценки доли перестраховщиков в страховых резервах, полученной в рамках актуарного оценивания.
4. В дополнение учитываются также активы в виде денежных средств, депозитов и облигаций и не учитываются права требования, в том числе по налогам, недвижимого имущества в составе и сумме, соответствующих требованиям главы 3 Положения № 781-П и в терминах Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».

Таблица 8. Соотношение активов и обязательств в рамках оценивания

Показатель	Стоимость согласно требованиям Положения № 781-П, тыс.руб.
<b>Активы</b>	
Денежные средства + депозиты	276 505
Облигации	241 495
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 310
<b>Итого активов</b>	<b>520 312</b>
<b>Обязательства</b>	
Страховые резервы	362 827
за вычетом вспомогательной величины ЭНП на 31.12.2024	-24 765
Прочие обязательства	61 916
<b>Итого обязательств</b>	<b>495 978</b>
<b>Превышение активов над обязательствами</b> (в терминах цели актуарного оценивания)	<b>24 334</b>

Принимая во внимание тот факт, что сумма полученных активов превышает сумму обязательств на дату оценивания, в том числе более 95% активов размещены в инструменты эмитентов с кредитным рейтингом AA- по российской шкале и выше, т.е. группой кредитного качества не ниже 12 и ожидаемой вероятностью дефолта на годовом горизонте не выше 0,7%, при этом для цели подготовки вывода активы не включают недвижимое имущество, оцениваемое по рыночной стоимости, и сумму прав требований, также принимаемых для оценки в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 781-П, ответственный актуарий делает вывод о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме.

## **6.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению**

По мнению ответственного актуария, риск неисполнения обязательств с учетом превышения активов, принимаемых для целей актуарного оценивания, над обязательствами, с учетом рисков сценариев, раскрываемых в Положении № 781-П, оценивается как низкий, принимая во внимание специфику страхового портфеля Общества и низкую дюрацию обязательств.

Однако также существуют риски недооценки суммы обязательств по сравнению с конечной реализацией всех денежных потоков по обязательствам, которые оцениваются актуарием как маловероятные. Влияние на результаты оценки обязательств могут оказать следующие риски:

- Рост убыточности по ДМС (учетная группа 1) по будущим событиям, в том числе в связи с удорожанием услуг и недооценкой тарифов по отдельным партнерам;
- Рост убыточности по моторным видам (учетные группы 3 и 7) вследствие резкого ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, в том числе на фоне нестабильности и возможного ухудшения геополитической ситуации;
- Крупные убытки по имущественным видам страхования (учетные группы 7, 10 и 14) в сумме выше или близкие к приоритету по облигаторному договору;

Рекомендации по снижению рисков:

- С учетом наметившегося роста портфеля по медицинскому страхованию рекомендуется проводить взвешенную тарифную и андеррайтинговую политику в целом, контролировать убыточность в разрезе партнеров и программ страхования, чтобы эффективно управлять убыточностью;
- В случае наращивания портфеля по моторным видам разумно сегментировать портфель с целью минимизации доли убыточных сегментов;
- Рассмотреть возможность снижения уровня собственного удержания по имуществу и ответственности соразмерно масштабу портфеля по данным видам страхования.

## **6.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария: результаты оценки чувствительности страховых резервов к предположениям**

Ответственным актуарием был проведен анализ чувствительности к некоторым предположениям и параметрам, использованными при оценивании, а именно:

- изменению ожидаемой убыточности на +10%/-10% (мультипликативно с коэффициентами 1,1 и 0,9 соответственно) относительно текущих оценок по будущим событиям в составе ДПП;

- изменению уровня расходов на сопровождение и прочие аквизиционные расходы на +20%/-20% (мультипликативно с коэффициентами 1,2 и 0,8 соответственно) относительно средних ожидаемых уровней;
- изменению процентных ставок по текущему рисковому сценарию (01.07.2024-30.06.2025) Положения № 781-П на от +49% до +10%/от -29% до -11% по рублевым потокам в зависимости от срока.

Были получены следующие результаты влияния на сумму страховых резервов нетто (РП + РУ + РПВУ – за вычетом ДДПП + ДДПУ) в разрезе учетных групп (таблица 9, в тыс.руб.).

Полученные результаты чувствительности предположений отражают структуру портфеля Общества и более чем 90% корреляцию общего результата по портфелю от результата по медицинскому страхованию. Наименьшим образом это проявляется в сценариях по изменению процентных ставок, т.к. по данной учетной группе наблюдается самая короткая дюрация убытков.

Наиболее высокую чувствительность показывает предположение об изменении убыточности по будущим событиям, что объяснимо с учетом относительно высокого среднего уровня убыточности и волатильности относительно сезонного фактора по ДМС. По прочим учетным группам чувствительность к данному предположению ниже порога существенности.

По предположению об изменении уровня расходов на сопровождение и прочих аквизиционных расходов также видна относительно высокая чувствительность, объясняемая высоким уровнем административных и прочих косвенных расходов, связанную со спецификой деятельности Общества.

Таблица 9. Анализ чувствительности нетто-резервов к некоторым предположениям

Учетная группа	Сценарий изменения ожидаемой убыточности		Сценарий изменения уровня расходов на сопровождение и прочих аквизиционных расходов		Сценарий изменения рыночных процентных ставок	
	+10%	-10%	+20%	-20%	+49-10%	-29%-11%
1	35 561	- 35 661	18 067	- 18 092	-3 347	1 952
2.1	195	- 184	196	- 195	-117	69
3	713	- 651	466	- 450	-973	578
6	3	- 2	2	- 2	-1	0
7	214	- 190	116	- 109	-111	65
10	- 6	7	-3	4	-5	3
13	- 0	0	1	- 1	-0	0
14	- 1	2	2	- 2	-22	13
16	- 3	4	-2	2	-3	2
<b>Итого</b>	<b>36 675</b>	<b>- 36 675</b>	<b>18 846</b>	<b>- 18 846</b>	<b>-4 579</b>	<b>2 682</b>

По предположению об изменении ставок наблюдается сильная устойчивость к изменению параметров, объясняемая низкой чувствительностью к процентным ставкам, что определяется коротким средним сроком между возникновением, заявлением и урегулированием убытков по портфелю, особенно по медицинскому страхованию.

В дополнение к основным рекомендациям по поводу рисков неисполнения обязательств, ответственный актуарий рекомендует автоматизировать формирование журналов по учету прав требований и обязательствам по страховым операциям, в том числе в связи с довольно большим объемом рассрочек по оплате премии по медицинскому страхованию.

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года  
САО «Медэкспресс»

Это в том числе позволило бы в явном виде указывать даты планового погашения обязательств по выплатам комиссионного вознаграждения и прочих аквизиционных расходов и автоматически пересчитывать графики погашения задолженности по премиям и аквизиционным расходам при внесении изменений в договоры страхования.

Ответственный актуарий



В.Р. Бибишев