

Актуарное заключение

ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕНИЯ
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СК «ОЙЛЕР ГЕРМЕС РУ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Февраль 2023 г.

Содержание

Общие сведения	3
Раздел 1. Сведения об ответственном актуарии	3
Раздел 2. Сведения об организации	4
Раздел 3. Сведения об актуарном оценивании	4
Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности	4
Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания	5
Сведения о контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	5
Информация по распределению договоров страхования по резервным группам	6
Описание методов актуарного оценивания страховых обязательств	6
Сведения о допущениях и предположениях, использованных при оценке страховых обязательств	8
Сведения о методах оценки доли перестраховщика в страховых резервах	9
Сведения о методах оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам	10
Сведения о методах оценки отложенных аквизиционных расходов	10
Описание методов и предположений проверки адекватности оценки страховых обязательств	10
Описание методов и предположений, использованных при определении стоимости активов	11
Раздел 4. Результаты актуарного оценивания	12
Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика	12
Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика	13
Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	13
Результаты актуарных расчетов оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам	14
Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов	15
Результаты определения стоимости активов с указанием их структуры	15
Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов по срокам в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	16
Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания	17
Раздел 5. Иные сведения, выводы и рекомендации	18
Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания	18
Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	18
Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	18
Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их снижению	19
Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	19
Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	19

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Данное актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации ООО «СК «Ойлер Гермес Ру» (далее по тексту – Компания) в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее по тексту – ФЗ «Об актуарной деятельности»). Заключение подготовлено для предоставления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью страховых организаций.

Актуарное оценивание производилось по состоянию на 31 декабря 2022 года (далее по тексту – отчетная дата).

Дата составления актуарного заключения – 28 февраля 2023 года.

Заказчик актуарного оценивания – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру».

РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

- 1.1. Актуарное оценивание произведено ответственным актуарием Пашкеевой Александрой Викторовной (далее по тексту – Ответственный актуарий).
- 1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 25.
- 1.3. Ответственный актуарий является членом СРО Ассоциация гильдия актуариев.
- 1.4. Актуарное оценивание деятельности страховой организации ООО «СК «Ойлер Гермес Ру» осуществляется на основании гражданско-правового договора. Также в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между ответственным актуарием и ООО «СК «Ойлер Гермес Ру» действовал гражданско-правовой договор об оказании актуарных информационных и консультационных услуг по расчету страховых резервов.
- 1.5. Ответственный актуарий был включен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании решения Банка России от 01.08.2014 (в целях реализации части 1 статьи 17 ФЗ «Об актуарной деятельности» и в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации»).
Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению *страхование иное, чем страхование жизни* пройдена 16 июля 2019 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 17/2019 от 16.07.2019г.

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

- 2.1. Полное наименование организации – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру».
- 2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4293.
- 2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706767530.
- 2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5117746060735.
- 2.5. Место нахождения: 115184, Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5.
- 2.6. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:
 - Лицензия на осуществление страхования (добровольное имущественное страхование) СИ № 4293 от 25 января 2019 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 3.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание:
 - Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2)
 - Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден 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» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16).

Также настоящее актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими федеральными законами, нормативно-правовыми актами Банка России и стандартами:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Указание от 18 сентября 2017 года № 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»

- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

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

- Правила страхования коммерческих кредитов Компании, включая образцы страховой документации
- Журнал учета договоров страхования Компании по состоянию на 31.12.2022
- Журнал учета исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2022
- Журнал учета убытков (включая оплаченные убытки и заявленные, но неурегулированные убытки) Компании по состоянию на 31.12.2022
- Журнал учета регрессов и суброгаций Компании по состоянию на 31.12.2022
- Регламенты Компании по урегулированию убытков за 2021-2022гг.
- Протоколы Комитета по потенциальным убыткам и резервам за 2018-2022гг.
- Политика перестрахования Компании, включая копии всех действующих договоров исходящего перестрахования
- Данные о расходах Компании за 2016-2022гг.
- Данные об активах Компании по состоянию на 31.12.2022г.
- Учетная политика Компании в целях ведения бухгалтерского учета на 2022 год
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании за 2021 год
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании за 2022 год.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры для проверки полноты и достоверности данных:

- Сверка данных Журнала учета договоров страхования с показателями начисленной страховой премии и начисленного комиссионного вознаграждения в бухгалтерской отчетности Компании за 2021 год и за 2022 год

- Сверка данных Журнала учета убытков в части оплаченных убытков и Журнала регрессов и суброгаций с показателем оплаченных убытков в бухгалтерской отчетности Компании за 2021 год и за 2022 год
- Сверка данных Журнала учета исходящего перестрахования с показателями страховой премии, переданной в перестрахование, и перестраховочной комиссии в бухгалтерской отчетности Компании за 2021 год и за 2022 год
- Сверка данных Журнала учета убытков и данных протоколов Комитета по потенциальным убыткам и резервам с целью анализа динамики развития убытков и проверки на отсутствие расхождений между журналами
- Сверка данных об активах Компании с банковскими выписками по расчетным счетам Компании, с договорами о размещении депозитов, с отчетами брокера, с данными об итогах биржевых торгов и с показателями бухгалтерской отчетности Компании за 2022 год.

По результатам проверки расхождений не выявлено. Предоставленные данные, по мнению ответственного актуария, являются полными, внутренне непротиворечивыми, достаточными для проведения актуарного оценивания.

3.4. Информация по распределению договоров страхования по резервным группам для целей оценки страховых обязательств

Для целей оценки страховых обязательств по состоянию на отчетную дату все договоры Компании были отнесены к одной резервной группе / линии бизнеса:

3.4.1. Страхование коммерческих кредитов

Все договоры страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования из стандарта МСФО 4 «Договоры страхования» и учитываются соответственно (в соответствии с условиями страхования Страховщик принимает на себя значительный страховой риск).

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

Для покрытия обязательств по договорам страхования коммерческих кредитов организация формирует следующие виды страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой часть признанной в отчетном периоде страховой премии, которая относится к не истекшему по состоянию на отчетную дату сроку действия договоров страхования, действующих на отчетную дату. РНП рассчитывается на базе начисленной

брутто-премии методом «pro rata temporis» (пропорционально неистекшему сроку действия договора).

- Резерв убытков

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к дебиторской задолженности страхователя, возникшей в период до отчетной даты.

Резерв убытков включает:

- резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»),
- резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») и
- резерв расходов на урегулирование убытков («РРУУ»).

К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. В качестве базы расчета РЗНУ принимается размер неурегулированных на расчетную дату обязательств Страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Страховщику. Оценка производится специалистами Отдела урегулирования убытков на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых случаев. Перечень и формы документов, содержащих такую информацию, устанавливаются Регламентом по урегулированию убытков Страховщика и договором страхования.

РПНУ представляет собой оценочную величину будущих страховых выплат Страховщика по страховым случаям, связанным с дебиторской задолженностью страхователя, возникшей в период до отчетной даты, о факте наступления которых Страховщику по состоянию на отчетную дату не было заявлено.

Базовым методом оценки РПНУ является метод ожидаемой убыточности в разрезе андеррайтингового года: РПНУ по состоянию на отчетную дату рассчитывается по портфелю каждого андеррайтингового года как произведение суммарной заработанной страховой премии по портфелю по состоянию на отчетную дату на ожидаемый коэффициент убыточности, за вычетом страховых выплат и РЗНУ по состоянию на отчетную дату по данному портфелю. При выборе предположения об ожидаемой убыточности принимается во внимание информация о потенциальных убытках, т.е. случаях просрочки оплаты застрахованной отгрузки, о которых по договору Страхователь обязан сообщать Страховщику. Потенциальные убытки оцениваются экспертно и по результатам обсуждения на Комитете по убыткам.

Впоследствии любой потенциальный убыток ежемесячно переоценивается и либо переходит в статус РЗНУ, либо снимается.

По состоянию на отчетную дату в распоряжении Компании имеются релевантные статистические данные в объеме 32 квартальных периодов развития убытков (Компания начала заключать договоры страхования во втором полугодии 2013 года, но с учетом незначительного объема портфеля данные до 2015 года не являются в полной мере достоверными для целей оценки). В связи с длинным периодом развития убытков, характерным для страхования коммерческих кредитов, на указанном объеме статистики методы Борнхьюттера-Фергюсона и цепочно-лестничные методы оценки РПНУ не дают качественной оценки резерва убытков по случаям, относящимся к дебиторской задолженности, возникшей в течение отчетного года. По данной причине они применяются в качестве дополнительных методов анализа (а именно, в дополнение к основному методу, описанному выше, проводится альтернативная оценка резерва убытков модифицированным методом Борнхьюттера-Фергюсона).

РРУУ представляет собой оценочную величину будущих расходов на урегулирование убытков по страховым событиям, связанным с дебиторской задолженностью страхователя, возникшей в период до отчетной даты. В соответствии с действующим «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» Страховщика РРУУ в части прямых расходов рассчитывается в размере 1,5% от суммы РЗНУ и РПНУ, рассчитанных в соответствии с действующим «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Данный показатель был установлен в 2017 году на основании данных о соотношении между фактическими прямыми расходами на урегулирование и страховыми выплатами за 2016 год. По состоянию на отчетную дату регуляторный резерв прямых расходов составил 2,5 млн. руб. С учетом того, что сформированный регуляторный резерв как доля от резервов убытков по наилучшей оценке соответствует среднему уровню прямых расходов за 2017-2022гг., то он принят в качестве наилучшей оценки.

С учетом результатов анализа косвенных расходов на урегулирование по отношению к страховым выплатам за период с 2016 года по 2022 год РРУУ в части косвенных расходов (по наилучшей оценке по состоянию на отчетную дату) был сформирован в размере 5,0% от суммы РЗНУ и РПНУ по наилучшей оценке.

3.6. Сведения о допущениях и предположениях, использованных при оценке страховых обязательств, и обоснование их выбора

Для оценки резерва убытков методом ожидаемой убыточности по состоянию на отчетную дату были использованы следующие предположения:

- Предположения об окончательной убыточности (ultimate loss ratio) по портфелям 2019-2021 андеррайтингового года

Данные предположения были сделаны исходя из имеющейся у Страховщика (полученной от страхователей) информации о потенциальных убытках (случаях просроченной дебиторской задолженности) по портфелям за указанные годы. Иных потенциальных убытков по портфелям не ожидается.

- Предположение об окончательной убыточности (ultimate loss ratio) по портфелю 2022-го андеррайтингового года

По портфелю 2022-го года ожидается более высокая убыточность по сравнению с 2015-2021 гг., поскольку благоприятное влияние на убыточность прошлых периодов оказало отсутствие крупных убытков, тогда как предположение об убыточности за 2022 год учитывает влияние на нее потенциальных крупных убытков, по которым у Компании еще нет информации.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщиков в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования

В соответствии с принятой в Компании политикой перестрахования, перестраховочная защита реализуется с помощью 2-х типов исходящего перестрахования: квотного перестрахования и непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка.

Принимая во внимание, что в рамках квотного перестрахования перестраховщики пропорционально участвуют во всех страховых выплатах Компании, доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в резерве убытков (кроме резерва расходов на урегулирование убытков) определяется путем умножения сумм соответствующих брутто-резервов на квоту перестрахования.

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется в размере 1,5% от суммы доли перестраховщиков в РЗНУ и доли перестраховщиков в РПНУ, рассчитанных в соответствии с действующим «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» Страховщика. Данная величина представляет собой долю перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков в части прямых расходов, доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов не формируется (равна нулю).

Доля перестраховщиков по договору непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка формируется следующим образом:

- доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии рассчитывается на базе начисленной брутто-премии по договору непропорционального перестрахования методом «pro rata temporis» (пропорционально неистекшему сроку действия договора);
- доля перестраховщиков в резерве убытков по состоянию на отчетную дату не формируется, т.к. РЗНУ на отчетную дату не содержит убытков выше приоритета. При оценке РПНУ на базе принципа наилучшей оценки сценарий реализации крупного убытка свыше приоритета также не рассматривается, поскольку с точки зрения распределения размера убытка такой сценарий является негативным сценарием, а не средним.

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам

По состоянию на отчетную дату Компания начала формировать активы в виде оценочных будущих поступлений по суброгации и регрессам (поступления имущества и (или) его годных остатков не имеют место применительно к бизнесу Компании). Актуарная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на отчетную дату производилась пропорциональным методом, на основании предположения о соотношении между страховыми выплатами и поступлениями по суброгации и регрессам. Данное предположение было сделано на основании анализа статистики Компании за период с 2014 года по 2021 год.

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

Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссионные расходы, непосредственно связанные с подписанием и перезаключением договоров страхования, капитализируются на балансе и амортизируются в течение периода, в котором будут списаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы анализируются в момент начисления, а также впоследствии на каждую отчетную дату (до момента полного списания) на предмет наличия признаков их обесценения с учетом будущих ожиданий.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Проверка адекватности страховых обязательств выполняется для резерва незаработанной премии. Резерв незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов сравнивается с суммарной оценкой будущих выплат и расходов на урегулирование по страховым случаям, ожидаемым в будущих отчетных периодах по договорам, действующим на отчетную дату, а также ожидаемых затрат на обслуживание данных договоров страхования. Если по

результатам такого сравнения резерва незаработанной премии за минусом отложенных аквизиционных расходов оказывается недостаточно, то соответствующие отложенные аквизиционные расходы списываются на сумму дефицита средств. Если же и после списания наблюдается дефицит резерва незаработанной премии, то на сумму разницы дополнительно к резерву незаработанной премии формируется резерв неистекшего риска (РНР).

При проверке адекватности страховых обязательств по состоянию на отчетную дату были использованы следующие допущения:

- Оценка будущих выплат (не включая расходы на урегулирование) произведена с использованием предположения об ожидаемой убыточности по действующим договорам страхования в размере убыточности по портфелю 2022-го андеррайтингового года (см. п. 3.6)
- Оценка расходов на урегулирование будущих страховых выплат произведена с использованием предположения об ожидаемом уровне расходов на урегулирование в размере 6,0% от величины будущих выплат, что соответствует предположениям, использованным для целей резервирования
- Оценка будущих расходов на обслуживание договоров страхования произведена с использованием предположения об ожидаемом уровне расходов в размере 29,8%, что соответствует соотношению административных расходов Компании за 2022 год к заработанной премии за данный период
- С учетом планов Компании для проверки адекватности страховых обязательств используется базис продолжения деятельности.

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

Для целей актуарного оценивания используются методы определения стоимости активов, установленные Учетной политикой Компании, поскольку они соответствуют стандартам МСФО и согласуются с поставленной задачей:

- Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.
- Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости с учетом процентов, начисленных в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченных на текущую дату. Также в случае отзыва лицензии, объявления банка банкротом или ликвидации банка стоимость корректируется до возмещаемой суммы посредством формирования резерва под обесценение.

- Долговые ценные бумаги, относящиеся к категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по справедливой стоимости. Исходя из целей приобретения, Компания относит к данной категории все купленные долговые бумаги.
- Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения с учетом издержек на приобретение. После первоначальной оценки данные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

РАЗДЕЛ 4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

- 4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств, доли перестраховщиков в страховых резервах на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Ниже представлены результаты расчета резерва незаработанной премии и резерва убытков по состоянию на отчетную дату, доли перестраховщиков в данных резервах, а также их изменения в отчетном периоде:

в тыс. рублей	Обязательства брутто	Доля перестраховщиков	Обязательства нетто
РНП на 1 января 2022 года	431 831	(295 025)	136 806
Изменение РНП в течение года	(284 830)	193 252	(91 578)
РНП на 31 декабря 2022 года	147 001	(101 773)	45 228

в тыс. рублей	Обязательства брутто	Доля перестраховщиков	Обязательства нетто
Резерв убытков на 1 января 2022 года	425 969	(277 701)	148 268
Изменение резерва убытков в течение года	(157 788)	129 900	(27 888)
Резерв убытков на 31 декабря 2022 года	268 181	(147 801)	120 380

Ниже представлен состав резерва убытков по состоянию на отчетную дату:

в тыс. рублей	Обязательства брутто	Доля перестраховщиков	Обязательства нетто
Резерв убытков на 31 декабря 2022 года	268 181	(147 801)	120 380
в т.ч. РЗНУ	72 561	(47 821)	24 740
РПНУ	180 462	(98 328)	82 134
РРУУ	15 158	(1 652)	13 506

Ниже представлен состав резерва убытков по состоянию на начало отчетного периода:

в тыс. рублей	Обязательства брутто	Доля перестраховщиков	Обязательства нетто
Резерв убытков на 1 января 2022 года	425 969	(277 701)	148 268
в т.ч. РЗНУ	24 494	(15 921)	8 573
РПНУ	379 054	(260 322)	118 732
РРУУ	22 421	(1 458)	20 963

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

По результатам проверки адекватности страховых обязательств на отчетную дату сформированный резерв незаработанной премии (за вычетом отложенных аквизиционных расходов) на 34 203 тысяч рублей превышает сумму ожидаемых будущих выплат и расходов, что подтверждает его адекватность. Формирование резерва неистекшего риска не требуется. В предыдущем отчетном периоде проверка также подтвердила адекватность страховых обязательств, при этом сумма превышения РНП (за вычетом отложенных аквизиционных расходов) над ожидаемыми будущими выплатами и расходами была оценена в 28% от РНП (за вычетом ОАР), что незначительно выше текущего процентного соотношения 25%.

Перестраховщики по облигаторным и факультативным договорам перестрахования платежеспособны, имеют высокий кредитный рейтинг. В отношении заявленных убытков, доля в которых подлежит возмещению перестраховщиками нет открытых судебных производств с перестраховщиками или случаев отказов ими в перестраховочной выплате. По состоянию на отчетную дату у Общества имеется существенная кредиторская задолженность в адрес перестраховщиков-нерезидентов. В связи с этим, признаков обесценения актива – доля перестраховщиков в страховых обязательствах не выявлено.

4.3. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Компании (run-off анализа).

В таблице показаны соотношения между первоначально сформированными резервами убытков и уточненной оценкой обязательств по убыткам, относящимся к дебиторской задолженности страхователя, возникшей в соответствующем отчетном периоде. Уточненная оценка обязательств включает в себя совокупные страховые выплаты по убыткам, относящимся к дебиторской задолженности страхователя, возникшей в соответствующем отчетном периоде (с учетом расходов на урегулирование убытков и полученных суброгаций), а также переоцененный по состоянию на соответствующую отчетную дату остаток резерва убытков (в составе РЗНУ, РПНУ и резерва расходов на урегулирование убытков). За базис в данной таблице взят период возникновения дебиторской задолженности, а не период

наступления страхового случая, поскольку с учетом специфики бизнеса Компании именно такой подход позволяет сделать корректные выводы относительно достаточности сформированных резервов.

в тыс. руб.	Данные на отчетную дату*				
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Совокупный резерв убытков	587 337	650 749	530 020	676 452	425 969
Выплаты нарастающим итогом к концу года					
31.12.2018	86 945				
31.12.2019	97 707	159 826			
31.12.2020	94 330	131 617	296 019		
31.12.2021	87 285	121 438	368 033	79 704	
31.12.2022	86 538	117 034	362 320	77 309	18 628
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату					
31.12.2018	139 351				
31.12.2019	42 880	52 724			
31.12.2020	0	0	165 927		
31.12.2021	0	0	51 076	55 439	
31.12.2022	0	0	21 656	23 991	56 316
Избыток / (недостаток) резерва	500 798	533 715	146 043	575 152	351 024
В % к первоначальной оценке	85,3%	82,0%	27,6%	85,0%	82,4%

* В сумме выплат учтены расходы на урегулирование убытков и полученные регрессы и суброгации

Наблюдаемый в 2017-2021гг. избыток резервов связан с более низкой относительно ожидаемой средней величиной убытка и благоприятной статистикой в части крупных убытков.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Ниже представлены результаты расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на отчетную дату, доли перестраховщиков в данных поступлениях, а также их изменения в отчетном периоде:

в тыс. рублей	Обязательства брутто	Доля перестраховщиков	Обязательства нетто
Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам на 1 января 2022 года	0	0	0
Изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам в течение года	(38 991)	26 576	(12 415)
Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам на 31 декабря 2022 года	(38 991)	26 576	(12 415)

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов

Ниже представлены результаты расчета отложенных аквизиционных расходов и отложенных комиссионных доходов по операциям перестрахования по состоянию на отчетную дату, а также их изменения в отчетном периоде:

в тыс. рублей	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные комиссионные доходы
По состоянию на 1 января 2022 года	33 272	(110 634)
Изменение в течение года	(23 141)	70 941
По состоянию на 31 декабря 2022 года	10 131	(39 693)

4.6. Результаты определения стоимости активов Компании с указанием их структуры

В таблице ниже представлена структура активов Компании по состоянию на отчетную дату, включая результаты определения стоимости активов и их принадлежность к средствам страховых резервов или к собственным средствам Компании (в тыс. рублей):

Наименование актива		Балансовая стоимость	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Из нее стоимость активов, в которые инвестированы	
				Средства страховых резервов*	Собственные средства (капитал)
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	44,7%	1 274 601	1 279 877	1 256 675	23 203
Облигации	29,1%	828 728	786 263	0	786 263
Дебиторская задолженность по операциям страхования	5,0%	142 594	110 298	110 298	х
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	1,6%	45 082	45 082	х	х
Дебиторская задолженность по договорам перестрахования	9,1%	259 625	259 625	х	6 647
Прочая дебиторская задолженность	1,7%	49 166	0	х	х
Доля перестраховщиков в страховых резервах*	8,1%	229 802	229 802	229 802	х
Корректировка доли перестраховщиков до наилучшей оценки	-0,2%	(6 804)	0	х	х
Права пользования по договору аренды	0,6%	16 199	0	х	х

Наименование актива		Балансовая стоимость	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Из нее стоимость активов, в которые инвестированы	
				Средства страховых резервов*	Собственные средства (капитал)
1	2	3	4	5	6
Отложенные аквизиционные расходы	0,4%	10 131	0	x	x
Итого активов		2 849 123	2 710 947	1 596 775	816 112

* резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями

Основную долю в активах составляют денежные средства на счетах в банках с рейтингом AAA(RU) и AA(RU) (45%), государственные облигации РФ (29%), дебиторская задолженность по договорам перестрахования (9%), доля перестраховщика в страховых резервах (8%) и дебиторская задолженность страхователей (5%). Преобладающая часть активов номинирована в рублях. Для покрытия страховых резервов (в размере регуляторных резервов) принимаются только активы, относящиеся к категории разрешенных.

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов по срокам в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 274 601	-	-	1 274 601
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	523 713	305 015	828 728
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	90 840	346 725	-	437 565

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	54 063	168 935	-	222 998
7	Прочие активы	-	5 499	-	5 499
8	Итого активов	1 419 504	1 044 822	305 015	2 769 341
Раздел II. Обязательства					
9	Займы и прочие привлеченные средства	4 010	12 758	-	16 768
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	9 265	149 572	-	158 837
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	82 113	294 078	-	376 191
12	Прочие обязательства	-	83 747	-	83 747
13	Итого обязательств	95 388	540 155	-	635 543
14	Итого избыток ликвидности	1 324 116	504 667	305 015	2 133 798

4.8. Результаты анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к допущениям, использованным при проверке адекватности страховых обязательств.

в тыс. рублей	Изменение допущений*	Избыток / (недостаток) РНП (за вычетом ОАР) на 31.12.2022	РНР** на 31.12.2022 (если требуется)
Ожидаемая убыточность ниже, чем заложено при проверке адекватности обязательств	- 10%	49 785	-
Ожидаемая убыточность выше, чем заложено при проверке адекватности обязательств	+ 10%	18 621	-

* Ожидаемая убыточность ULR% изменяется в абсолютном выражении до величины ULR% ± 10%

** С учетом списания ОАР

По сравнению с предыдущей отчетной датой методы актуарного оценивания не претерпели изменения. Предположения и допущения, используемые при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств, были актуализированы в части оценки будущей убыточности, оценки расходов на урегулирование будущих страховых выплат и оценки будущих расходов на обслуживание договоров страхования, с учетом фактических данных за 2022 год.

РАЗДЕЛ 5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

В Бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2022 год отражена величина страховых обязательств, совпадающая с результатами проведенного актуарного оценивания.

По результатам оценки стоимости активов Компании, с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств, можно сделать вывод о соответствии структуры активов структуре обязательств Компании, с учетом ожидаемых сроков их исполнения. Совокупный избыток ликвидности и преобладание краткосрочных активов позволит Компании обеспечить постоянное наличие денежных средств, необходимых для выполнения обязательств по договорам страхования по мере наступления сроков их погашения.

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств можно сделать вывод об адекватности сформированных Компанией страховых резервов.

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

Существенное влияние на деятельность Компании и на полученные результаты актуарного оценивания может оказать значительное ухудшение макроэкономического климата в РФ и, как следствие, одновременное резкое повышение уровня убыточности по страховому портфелю Компании и кредитного риска, которому подвержены ее активы.

По состоянию на дату оценивания риск реализации таких событий можно оценить как умеренный. События 2022 года, включая сохраняющуюся внешне-политическую напряженность и расширение перечня международных санкций в

отношении ряда российских компаний и граждан, продолжают негативно влиять на экономическую ситуацию в России в целом и деятельность Общества в частности, но руководство Общества предприняло в 2022 году ряд мер для смягчения негативного влияния внешних событий и обеспечения устойчивости деятельности Общества в будущем:

- в 2022 году были пересмотрены риски, составляющие страховое покрытие, в связи с возросшими риск-факторами;
- с августа 2022 года Общество изменило структуру перестраховочной защиты в связи с текущими законодательными ограничениями;
- коммерческая стратегия была пересмотрена в связи с уходом многих международных компаний, а также в связи с изменениями в экономике.

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

Благодаря взвешенной андеррайтинговой политике Компании и надежной перестраховочной защите, риск неисполнения Компанией своих обязательств можно оценить как низкий, дополнительных мер по устранению и снижению рисков не требуется.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По мнению ответственного актуария, состав резервов и методы актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые предположения и допущения, по состоянию на отчетную дату адекватны портфелю Компании и ее страховым обязательствам и изменений не требуют.

В следующем отчетном периоде Компании рекомендуется повторно проанализировать накопленную статистику по убыткам на предмет целесообразности выделения отдельного резерва по крупным убыткам. Тарифная и перестраховочная политика Компании по состоянию на отчетную дату адекватны природе и уровню принимаемых рисков, изменений в тарифной и перестраховочной политике не требуется.

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

В актуарном заключении за 2021 год Компании было рекомендовано проанализировать возможность выделения из совокупной оценки резерва убытков отдельного резерва убытков по крупным убыткам. Данная рекомендация была выполнена: произведенный анализ показал, что объем собственной статистики

Компании в части крупных выплат по состоянию на отчетную дату является недостаточным для выделения резерва по крупным убыткам.

Ответственный актуарий



/ Пашкеева А.В. /