

Независимый актуарный консультант

Тел: 8-916-811-8567 E-mail: lal55@mail.ru Сайт: www.actuary-al.ru

Отчет

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Страхового Акционерного Общества «Геополис» (САО «ГЕОПОЛИС») за 2023 год

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

Москва 2024

1. Общие сведения

- 1.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2023.
- 1.2. Актуарное заключение составлено 22.02.2024 года.
- 1.3. Отчет составлен с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Страхового Акционерного Общества «Геополис» (САО «ГЕОПОЛИС») за 2023 год в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций (Банк России).

2. Сведения об ответственном актуарии

- 2.1. Лельчук Александр Львович.
- 2.2. Регистрационный номер №17 в едином реестре ответственных актуариев.
- 2.3. Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев: Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный №2 в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев.
- 2.4. Отчет подготовлен на основании гражданско-правового договора.
- 2.5. Данные об аттестации ответственного актуария:
 - Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.
 - Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019.

3. Сведения об организации

- 3.1. Полное наименование организации: Страховое Акционерное Общество «Геополис», в дальнейшем именуется Общество.
- 3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0448
- 3.3. Идентификационный номер налогоплательщика: 7704059892.
- 3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739802683.
- 3.5. Место нахождения: 119017, г. Москва, Малый Толмачевский переулок, д. 10.

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

САО "ГЕОПОЛИС" осуществляет страхование в соответствии с лицензиями, выданными Банком России:

- Лицензия на добровольное страхование жизни, СЖ № 0448, дата выдачи 02.09.2015 г.;
- Лицензия СЛ № 0448 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 0448, дата выдачи 02.09.2015 года.

4. Сведения об актуарном оценивании

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

- Полисные данные по каждому Застрахованному по пенсионному страхованию, в том числе сведения о лицах, умерших в течение срока страхования;
- Данные об издержках Страховщика на администрирование и урегулирование выплат по договорам страхования жизни;
- Данные о страховых взносах, комиссионном вознаграждении и выплатах по медицинскому страхованию;
- Данные о расходах на урегулирование убытков по добровольному медицинскому страхованию и расходах на администрирование договоров добровольного медицинского страхования;
- Данные о премиях, выплатах и заявленных убытках по добровольному медицинскому страхованию;
- подтвержденные аудитором данные надзорной отчетности;
- Важная не статистическая информация, полученная в процессе интервьюирования ответственных работников и специалистов Общества.

4.2. При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны, в том числе данные в электронном виде. Все предоставленные нам копии документов соответствуют своим оригиналам. Несмотря на то, что была проведена работа по

предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость, ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Исполнителю Обществом, полностью лежит на Обществе.

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

- Полисные данные по пенсионному страхованию сверены с расчетом, проведенным по итогам предыдущего отчетного периода. В договорах, действовавших на отчетную дату, изменения, за исключением выбытия вследствие смерти, отсутствуют.
- Объемы начисленной по медицинскому страхованию премии и комиссии сопоставлены с данными бухгалтерского учета. Точное совпадение.
- Выплаты по медицинскому страхованию сопоставлены с данными бухгалтерского учета. Точное совпадение.

4.3. Информация по распределению договоров страхования для целей оценки страховых обязательств, далее резервные группы.

У Общества две линии бизнеса: пенсионное страхование, представляющее собой оплачиваемые единовременным взносом немедленные аннуитеты без начисления дополнительного инвестиционного дохода и добровольное медицинское страхование (ДМС).

4.4. Сведения и обоснование выбора допущения и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.

4.4.1. Страхование жизни

При прогнозировании денежных потоков используются следующие актуарные предположения:

Таблица 4.1.

	Показатель	
1	Ставка дисконтирования	Определены в соответствии с Положением 781-П
2	Расходы на обслуживание одного договора (полиса) в месяц	60 руб.

3	Расходы на инвестиции (на один полис) в месяц	5 руб.
4	Инфляция расходов	4%
5	Годовые вероятности смерти	90% тарифной

Начисление бонусов (дополнительного инвестиционного дохода) и досрочное расторжение договоров с получением выкупной суммы программой страхования не предусмотрено.

Обоснование актуарных предположений:

1. Годовые расходы на обслуживание одного договора в год на базе анализа расходов Общества. Все расходы Общества распределяются по линиям бизнеса и функциям; доля расходов, относящаяся к страхованию жизни, делится на количество действующих полисов. В 2023 году расходы на один полис составили 64.0 руб., из них почти 5 руб. на инвестиции. На 2024 год предполагается общий рост расходов на обслуживание и инвестиции до 65 руб.

2. Ставка ожидаемой инфляции расходов оставлена на прошлогоднем уровне, близком к инфляции розничных цен. В последние годы расходы на один полис были достаточно стабильными (см. выше): среднее значение за последние восемь лет составило 57.8 руб., т.е. существенного роста расходов на один полис не наблюдается. На будущее заложена слегка консервативное предположение о росте расходов в размере 4%.

3. Фактическая смертность застрахованных лиц, оцененная по данным, предоставленным Обществом (более 200 тыс. полисов пенсионного страхования), близка к тарифной. Ожидаемая смертность принята на 10% ниже предусмотренного тарифными таблицами смертности с учетом предположительного снижения смертности в будущем; чем ниже смертность, тем выше расходы по пенсионному страхованию.

Таблица 4.2.

Вероятности подачи заявления на выплату пенсии в зависимости от продолжительности просрочки

Просрочка, полных кварталов	Вероятность
0	100%
1	48%
2	36%
3	29%
4	23%
5	19%
6	17%
7 и более	15%

Данные вероятности оценены на основании 18-летних данных компании о подаче заявления на выплату пенсии с опозданием.

4.4.2. Добровольное медицинское страхование

Таблица 4.3.

Показатель	31.12.2023
Коэффициент убыточности	71%
Расходы на урегулирование убытков	30%
Расходы на администрирование	24%

Коэффициенты убыточности определялись по фактическим данным.

Параметры издержек определены на базе анализа расходов Общества. Все расходы Общества распределяются по линиям бизнеса и функциям.

4.5. Обоснование выбора и описание методов оценки страховых обязательств.

4.5.1. Страхование жизни

Расчет регуляторных резервов проведен в соответствии с Положением о формировании страховых резервов, подготовленном в соответствии с Положением 781-П.

Ряд застрахованных лиц не подал (очередное) годовое заявление на выплату пенсии и компании неизвестно, живо данное застрахованное лицо или нет. На основании статистических данных компании определены зависящие от продолжительности просрочки вероятности, что застрахованное лицо живо и в будущем подаст заявление на выплату (см. табл. 4.2.). По таким лицам по каждому полису будущие денежные потоки формируются с учетом вышеуказанных вероятностей.

Для целей определения наилучшей оценки современная стоимость будущих денежных потоков определяется так же, как ДПП.

Наилучшая оценка имеет отличие от регуляторной тем, что не добавляется рисковая маржа.

Прогнозирование денежных потоков проводилось на месячной основе. Месячные вероятности смерти рассчитываются по формуле:

$$Q_t = (1 - q_x)^{(1/12)}, \quad (1)$$

где q_x – годовая вероятность смерти в возрасте x , где x – возраст застрахованного лица полных лет в месяце прогноза t .

Вероятность того, что полис действует на начало полисного месяца t рассчитывается по формуле:

$$ProbIF(t) = ProbIF(t - 1) \times (1 - Q_{t-1}) \quad (2)$$

На начало срока страхования полис действует; $ProbIF(1) = 1$.

Если выплата аннуитета предусмотрена в соответствии с частотой его выплаты, то современная стоимость страховой выплаты в месяце t равна:

$$PVAnn(t) = SA \times ProbIF(t) \times Discont(t), \quad (3)$$

где: SA – размер аннуитетной выплаты (годовой, квартальной или месячной в зависимости от частоты выплаты аннуитета).

Современная стоимость расходов в месяце t равна

$$PVExp(t) = (Exp(t) \times ProbIF(t) \times Discont(t)), \quad (4)$$

где: $Exp(t)$ – размер ежемесячных расходов, рассчитываемый по формуле:

$$\text{Месячные_расходы} / 12 \times (1 + inf)^{(t-1)/12}, \quad (6)$$

где: месячные_расходы – на один полис страхования;
 inf – прогнозируемый размер годового роста расходов на один полис страхования.

По полисам с приостановленными выплатами современные стоимости выплат и расходов умножаются на вероятность возобновления выплат, указанную в таблице 4.2

$$\begin{aligned} & PVAnn(t) \times Prob, \\ & PVExp(t) \times Prob. \end{aligned} \tag{7}$$

Дополнительно формируется РЗНУ в размере невыплаченной пенсии, умноженной на вероятность возобновления выплат.

Дисконтирование денежных потоков и расчет рискованной маржи проводится в соответствии с Положением 781-П.

4.5.2. Добровольное медицинское страхование

Расчет регуляторных резервов проведен в соответствии с Положением о формировании страховых резервов, подготовленном в соответствии с Положением 781-П. При прогнозировании будущих выплат по действующим договорам использовалось предположение о равномерном распределении убытков в течение срока страхования. Развитие будущих убытков прогнозируется в соответствии с факторами развития убытков, определенными в процессе расчета резерва убытков.

Наилучшая оценка будущих убытков равна ДПП. Наилучшая оценка резервов убытков (сумма РЗУ и РПНУ) оценивалась методами Борнуэттера-Фергюссона и цепной лестницы. Обе оценки меньше величины, полученной методом, предписанным Положением 781-П.

Оценка резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) определялась с использованием вышеуказанных параметров.

4.6. Перестрахование отсутствует.

4.7. Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков отсутствуют.

4.11. Перечень возможных событий, которые по мнению актуария могут оказать наибольшее влияние на изменение рассчитанных величин страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и ОДП

На резервы по страхованию жизни наибольшее влияние оказывает ставка дисконтирования.

На резервы по медицинскому страхованию наибольшее влияние может оказать изменение коэффициента убыточности.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023 приведены в таблице 5.1. Перестрахование отсутствует.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводится в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Таблица 5.1.

Наименование показателя	Резерв (781-П), руб.
Страхование жизни	
Резерв премий, всего	3,057,073,277.43
ДПП	2,397,360,774.93
РМП	659,712,502.50
Резерв убытков, всего	34,367,663.08
ДПУ	26,951,165.36
РМУ	7,416,497.72
Страховые резервы, всего	3,091,440,940.51
Медицинское страхование	
Резерв премий, всего	6,399,151.08
ДПП	5,018,222.46
РМП	1,380,928.62
Резерв убытков, всего	918,188.64
ДПУ	720,044.70
РМУ	198,143.94
Страховые резервы, всего	7,317,339.72

5.2. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Оценка резервов проведена в соответствии с Положением 781-П.

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

Основным риском является снижение ставки дисконтирования, которое может привести к существенному росту резервов. Для снижения этого риска необходимо согласование активов и обязательств по срокам.

Медицинское страхование нематериально, поэтому с ним не связаны никакие риски для финансового положения компании.

Ответственный
актуарий - Исполнитель:



А.Л. Лельчук, к.т.н.



Таблица смертности,
годовые вероятности смерти, q_x

Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины
40	0.0061	0.0018	71	0.0568	0.0298
41	0.0065	0.0020	72	0.0610	0.0330
42	0.0070	0.0022	73	0.0655	0.0365
43	0.0075	0.0024	74	0.0704	0.0403
44	0.0082	0.0026	75	0.0754	0.0445
45	0.0088	0.0029	76	0.0809	0.0492
46	0.0095	0.0031	77	0.0867	0.0543
47	0.0102	0.0033	78	0.0928	0.0599
48	0.0109	0.0035	79	0.0993	0.0661
49	0.0116	0.0038	80	0.1062	0.0728
50	0.0125	0.0041	81	0.1135	0.0803
51	0.0134	0.0044	82	0.1214	0.0884
52	0.0145	0.0049	83	0.1296	0.0974
53	0.0156	0.0054	84	0.1382	0.1072
54	0.0168	0.0059	85	0.1474	0.1179
55	0.0181	0.0065	86	0.1572	0.1295
56	0.0193	0.0070	87	0.1675	0.1423
57	0.0205	0.0076	88	0.1782	0.1561
58	0.0217	0.0082	89	0.1896	0.1711
59	0.0230	0.0089	90	0.2017	0.1875
60	0.0246	0.0097	91	0.2140	0.2049
61	0.0264	0.0106	92	0.2275	0.2238
62	0.0286	0.0118	93	0.2409	0.2441
63	0.0309	0.0131	94	0.2552	0.2655
64	0.0335	0.0145	95	0.2701	0.2886
65	0.0362	0.0161	96	0.2856	0.3121
66	0.0391	0.0179	97	0.3017	0.3375
67	0.0422	0.0198	98	0.3203	0.3625
68	0.0455	0.0220	99	0.3375	0.3906
69	0.0490	0.0243	100	0.3505	0.1388
70	0.0528	0.0269			

Ответственный
актуарий - Исполнитель:


А.Л. Лельчук, к.т.н.

