

*Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой организации:*

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания Екатеринбург»

Заказчик:
ООО «СК Екатеринбург»

Ответственный актуарий:
Бородин Кирилл Валентинович

Москва 2019

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии	4
2. Сведения об организации и общие сведения	4
3. Сведения об актуарном оценивании	6
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	8
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	9
3.5. Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	9
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	14
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	16
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	17
3.9. 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	17
3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	18
4. Результаты актуарного оценивания	19
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	19
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	20
4.3. 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 резервной группе и по страховому портфелю.....	21
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	22

4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	23
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	24
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	25
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	25
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	26
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	27
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	27
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.....	27
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	27

Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2018 года (далее – заключение или актуарное заключение) подготовленное для представления в Центральный банк Российской Федерации.

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: Бородин Кирилл Валентинович (далее – актуарий или ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 51.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев».

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: Помимо обязательного актуарного оценивания деятельности ООО «СК Екатеринбург» за последние 12 месяцев, на основе гражданско-правовых договоров, актуарий проводил актуарные расчеты страховых резервов и их анализ.

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26.12.2014 № 35430, 17.07.2015 № 38064: Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 2/04, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», подтверждающее что Бородин Кирилл Валентинович успешно прошёл аттестацию с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

Решение аттестационной комиссии от 17.02.2015 года, протокол № 2.

Председатель аттестационной комиссии С.К. Завриев.

2. Сведения об организации и общие сведения

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург».

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0574.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6608007191.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026602346484.

Место нахождения:

620014, Свердловская область, город Екатеринбург, ул. Урицкого, дом №7, офис № 60.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СИ №0574 от 17.01.2018 на осуществление деятельности по добровольному имущественному страхованию

СЛ №0574 от 17.01.2018 на осуществление деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение требований для Организации по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2018 (далее – дата оценивания или текущая отчетная дата).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 27.02.2019.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если прямо не указано иное.

Все суммы страховых обязательств и активов, рассчитанные актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

В целях составления настоящего заключения:

- текущим (отчетным) периодом считается 2018 год;
- отчетной датой – 31.12.2018;
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее – предыдущая отчетная дата или предыдущая дата), считается 31.12.2017.

Актуарное оценивание проводилось параллельно с аудитом годовой (бухгалтерской) отчетности и основывалось на проекте годовой (бухгалтерской) отчетности. Актуарий не несет ответственности за изменения в данных после даты составления настоящего актуарного заключения.

В целях составления настоящего заключения при сравнении с предыдущим отчетным периодом использовались предположения, методы и результаты оценок страховых резервов, полученные при предыдущем обязательном актуарном оценивании в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- Указанием Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованным Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016) (далее – ФСАД).
- Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 491-П).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года протоколом № САДП-16, согласованным Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659).

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и журналы убытков;
- Журналы учета и первичные данные о договорах перестрахования и участии перестраховщика в выплатах и резервах;
- Журналы учета регрессов и суброгационных требований по страхованию наземного транспорта;
- Журнал учета поступлений от реализации годных остатков по страхованию наземного транспорта;
- «Положение о формировании страховых резервов» Организации (далее – Положение о резервах), подготовленное в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 № 558-П «Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение № 558-П);
- Расчеты страховых резервов в соответствии с Положением о резервах;
- Данные финансовой (бухгалтерской) отчетности Организации за текущий период (далее – данные финансовой (бухгалтерской) отчетности или данные финансовой

отчетности или данные отчетности)¹: оборотно-сальдовые ведомости, расшифровки оборотов по счетам страховых операций по учетным группам, формы годовой бухгалтерской отчетности, включая «Бухгалтерский баланс» (форма 0420125) и «Отчет о составе и структуре активов» (форма 0420154);

- Сведения о расходах Организации за 2015-2018гг., включая сведения о расходах на урегулирование убытков и комиссии;
- Учетная политика Организации.

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Организации за 2017 год, а также результаты расчетов, полученные в ходе него и исходные данные, предоставленные Организацией при его проведении;
- Сведения об изменениях учетной, тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о перестраховочной защите Организации в текущем периоде и ее изменении;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2019 году;
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2017 год;
- Сведения об отсутствии обременений на активы Организации, принимаемыми актуарием в целях настоящего Заключения;
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Сведения, описывающие процесс подготовки данных для расчета страховых резервов и проверки их адекватности;
- Структура тарифной ставки по видам страхования;
- Иная дополнительная информация, полученная от представителей Заказчика.

Данные предоставлены Заказчиком с детализацией по учетным группам в соответствии с Положением о резервах и Положением № 558-П.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

¹ Финансовая (бухгалтерской) отчетность Организации за текущий период – данные финансового (бухгалтерского) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения обязательного актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего заключения и датой сдачи годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

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

Были проведены следующие контрольные процедуры в отношении данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров, журнала убытков (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, дата окончания договора после даты начала и иные процедуры), журнала регрессов и суброгационных требований, журнала учета поступлений от реализации годных остатков;
- отсутствие ошибок ввода (в том числе в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий;
- сверка агрегированных сумм страховых премий, перестраховочных премий, страховых выплат, возвратов, поступлений суброгаций и регрессов, поступлений от реализации годных остатков, а также долей перестраховщиков в них, данных об аквизиционных расходах текущего периода в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете РПНУ по Положению о резервах, с данными оборотно-сальдовой ведомости, с финансовой отчетностью Организации;
- соответствие суммы резерва заявленных убытков и доли перестраховщика в нем в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете;
- данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них в качестве контрольных процедур проводилась проверка на предмет общей адекватности (в том числе сопоставимость первичной информации с данными финансовой отчетности, а также сопоставимость с известными актуарию аналогичными данными других страховых компаний).

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных выявлено не было. В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, перестраховочных премий, страховых выплат, возвратов, поступивших регрессов и суброгационных требований, поступлений от реализации годных остатков, аквизиционных расходов, согласно данным оборотно-сальдовых ведомостей, полностью совпадают с данными журналов учета договоров, убытков, регрессов и суброгационных требований, и журнала поступлений от реализации годных остатков.

Кроме того, актуарий проанализировал в целях настоящего заключения данные, предоставленные в рамках настоящего оценивания, по отношению к данным, предоставленным в предыдущие периоды, имевшимся в его распоряжении. Указанный анализ продемонстрировал полное соответствие данных.

По итогам проведенных проверок в соответствии с пунктом 3.2.1 ФСАД актуарий подтверждает, что данные являются полными, достоверными, непротиворечивыми, достаточными, согласованными с бухгалтерской (финансовой) отчетностью и разумным образом сгруппированными.

Информация об активах и обязательствах, в том числе по срокам погашения по состоянию на отчетную дату представлена Организацией. Ответственным актуарием проведена сверка структуры активов и обязательств с отчетностью Организации на отчетную дату, проведен общий анализ состава активов, но аудит соответствия оценок в финансовой отчетности Организации с реальными договорами, выписками со счетов банков и прочее, а также сроков погашения активов и обязательств (кроме страховых обязательств и ОАР) ответственным актуарием не проводился.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)

В целях настоящего заключения договоры страхования и перестрахования распределяются в следующие резервные группы (табл.1).

Таблица 1

УГ по Положению № 558-П	Вид страхования	Резервная группа
1	Добровольное медицинское страхование	ДМС
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	НС
7	Страхование средств наземного транспорта	СНТ
6	Добровольное страхование автогражданской ответственности	Имущество и ответственность
8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	
10	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	
13	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	
14	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	ВЗР

Изменения в определении резервных групп Организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Объединение различных видов страхования было осуществлено с целью обеспечения достаточной репрезентативности и однородности данных. Помимо этого, объединение способствует повышению эффективности ретроспективного анализа резерва убытков и LAT-теста.

Организация не заключает договоров сострахования, входящего перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для

проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - o резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - o резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).
- резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (резерв РР, описание указано в п.3.7)

РНП: по каждой резервной группе используются соответствующие журналы учета договоров, действующих на момент 31.12.2018. Общая величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанной премии, рассчитанных по всем резервным группам. РНП по резервной группе определяется как сумма РНП по каждому договору указанной резервной группы. В целях настоящего оценивания для всех резервных групп в качестве базовой премии для расчета используется начисленная премия. По каждому договору РНП рассчитывается методом *pro rata temporis*. По сравнению с предыдущей датой метод не менялся.

РНР: резерв неистекшего риска формируется в случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (LAT теста), описанного в п. 3.9. Организация постоянно использует перестраховочную защиту без каких-либо разрывов в покрытии, в связи с чем расчет РНР произведен в разрезе резервных групп на базе нетто-перестрахование. По сравнению с предыдущей датой метод не изменился.

Итоговая величина РНР равна полной сумме выявленной недостаточности обязательств. Расчет *Резерва неистекшего риска* производится по следующей формуле:

$$РНР = \max (0, (К.Убыточности + К.РУУ + К.Расходов) * (РНП\text{-}доля перестраховщиков в РНП) - (РНП\text{-}доля перестраховщиков в РНП))$$

Обоснование выбора компонент (*К.Убыточности*, *К.РУУ* и *К.Расходов*) описаны в п. 3.9 настоящего заключения.

РЗУ: рассчитывается на базе данных Организации о заявленных, но не урегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. Актуарий не располагает достаточными основаниями, позволяющими усомниться в оценке Организации. По сравнению с предыдущей датой метод не изменился.

РПНУ: для каждой резервной группы были использованы несколько общепринятых методов оценки РПНУ:

- метод цепной лестницы (ЦЛ);
- метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ);
- метод Борнхьютера-Фергюссона (БФ);
- модифицированный метод Борнхьютера-Фергюссона (МБФ);

- метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ);
- экспертная оценка, в том числе:
 - детальное изучение событий после отчетной даты;
 - экспертное исследование действовавшего в отчетном периоде портфеля и документированное подтверждение отсутствия произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. В случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков, то в качестве оценки резерва убытков могут применяться взвешенные значения величин, рассчитанных по одному и тому же периоду происшествия несколькими разными методами в рамках одной резервной группы.

В случае если в разрезе периодов происшествия полученная величина резерва убытков была меньше величины РЗНУ, резерв убытков принимался равным РЗНУ, то есть отрицательный РПНУ не формировался.

В ходе подготовки актуарного заключения актуарием были проанализированы несколько различных методов оценки для каждой резервной группы. Сведения об окончательном выборе метода расчета РПНУ, описание предположений и допущений, а также об их изменениях по сравнению с предыдущей отчетной датой для каждой резервной группы описаны ниже и указаны в табл. 2.

Добровольное медицинское страхование (ДМС)

В связи со спецификой ведения бизнеса и различием в процессе урегулирования убытков в рамках данной резервной группы выделяются два сегмента: *ДМС: классические полисы* и *ДМС: короткие полисы*.

Ниже указано описание методики, выбранной для каждого из сегментов:

- *ДМС: короткие полисы* – данный сегмент характеризуется коротким сроком действия, обособленной андеррайтинговой и тарифной политикой. Оценка резерва стандартными методами ЦЛ и БФ на основе квартального треугольника оплаченных убытков дает схожие результаты. Итоговый выбранный метод в текущем периоде – ЦЛ. Выбор обусловлен наблюдаемой стабилизацией ведущих коэффициентов развития. В предыдущем периоде первый коэффициент развития был модифицирован, в связи с отсутствием достаточной статистики (был использован метод МЦЛ). Иных изменений методологии не производилось;
- *ДМС: классические полисы* – годовые полисы классического добровольного медицинского страхования. Итоговый метод: БФ на основе квартального треугольника оплаченных убытков. В предыдущем периоде был использован метод МБФ. Изменение метода произведено по итогам ретроспективного анализа достаточности резерва убытков и в связи с наблюдаемыми изменениями в динамике развития убытков в текущем отчетном периоде.

Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР)

Оценка получена на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков с выбором метода цепной лестницы по периодам до 2018 года и метода МБФ по 2018 году.

В предыдущем периоде использовался метод ЦЛ. Изменение метода связано с наблюдаемым ростом убыточности портфеля в текущем отчетном периоде.

Страхование от несчастного случая (НС)

Метод МБФ на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков использован для всех периодов происшествия, при этом прогнозная убыточность оценивается как среднее значение за последние 2 года. В прошлом периоде была использована комбинация методов ЦЛ и БФ. Изменение метода вызвано наблюдаемым увеличением убыточности по портфелю за последние 2 года, что отражено в соответствующем выборе уровня ожидаемой убыточности.

Страхование средств наземного транспорта (СНТ)

По итогам ретроспективного анализа достаточности резервов по резервной группе СНТ в связи со значительным наблюдаемым избытком первоначально сформированного резерва по данной группе было принято решение о раздельном расчете резерва убытков по рискам «Ущерб» и «Угон», составляющих основу страхового продукта по резервной группе СНТ. Это является основным изменением по сравнению с предыдущей отчетной датой, на которую оценивание проводилось на основе совместного квартального треугольника оплаченных убытков.

Описание подходов отдельно по рискам указано ниже:

Риск «Ущерб» – метод МБФ на основе квартального треугольника оплаченных убытков. В качестве прогнозной убыточности выбран средний уровень за прошедшие три года, ведущие коэффициенты развития: 1-ый – средний за последний год, 2-ой – за последние 2 года. Выбор параметров обусловлен стабилизацией портфеля в выбранном периоде и наблюдаемым трендом на увеличение коэффициентов развития по последним периодам.

Риск «Угон» - метод БФ на основе квартального треугольника оплаченных убытков.

Методика изменилась по сравнению с предыдущим периодом, в котором разделение убытков по рискам не производилось.

Страхование имущества и ответственности (Имущество и ответственность)

Для получения итоговых оценок в рамках данной резервной группы были отдельно проанализированы данные по следующим видам страхования с указанием использованных методов:

- *Страхование имущества* – Спецификой расчета является отдельное оценивание резерва по крупным убыткам. Крупными считались убытки, которые превысили границу в 1 млн. руб., которая была рассчитана на основании эмпирического распределения убытков по данным полученной статистики прошлых лет. Далее были построены квартальные треугольники оплаченных и состоявшихся убытков по «обыкновенным» и «крупным» убыткам.
Итоговая оценка по «обыкновенным» убыткам: метод МБФ на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков, прогнозная убыточность оценена как среднее значение за последние 2 года (1кв.2017-4кв.2018гг), что отражает динамику убыточности по портфелю – метод не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Итоговая оценка по «крупным» убыткам: с учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков и с целью наиболее корректного учета развития первоначально заявленных убытков на текущую отчетную дату методика была изменена, таким образом был использован треугольник состоявшихся убытков и метод МБФ, ожидаемая величина убыточности оценена, как среднее значение за последние два года.

- ДАГО – В силу снижения заработанной премии по данному виду страхования начиная с 2016г, а также в силу отсутствия статистики выплат за последние 2 года, оценка РУ производилась методом МБФ на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков. Ожидаемая величина убыточности выбрана как среднее значение за последние 3 года (1кв2014-4кв2018). По сравнению с предыдущей датой метод не изменился.
- Прочие виды ответственности и имущества – Метод МБФ на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков. Прогнозная убыточность рассчитана как средний коэффициент оплаченных убытков за все «ненулевые» периоды и применялась ко всем периодам. По сравнению с предыдущей датой метод не изменился.

Таблица 2

Резервная группа	Треугольник	Период	Метод	Изменение по отношению к предыдущему периоду
ДМС	Оплаченных	ДМС, короткие полисы – 2016-2018 ДМС, прочие – 2014-2018	<i>ДМС: короткие полисы – ЦЛ</i> <i>ДМС: классические полисы – БФ</i>	Изменения методики описаны выше и обусловлены наблюдаемыми трендами и результатами ретроспективного анализа достаточности резерва убытков.
ВЗР	Оплаченных	2014-2018	ЦЛ+МБФ	ЦЛ в предыдущем периоде.
НС	Оплаченных	2014-2018	МБФ	В предыдущем периоде использована комбинация методов БФ и ЦЛ.
СНТ	СНТ «Ущерб» - Оплаченных; СНТ «Угон» - Оплаченных	2014-2018	«Ущерб» - МБФ «Угон» - БФ	Изменен подход. Описание изменений указано по тексту выше.
Имущество и ответственность	Оплаченных, Состоявшихся - для оценки «крупных» убытков по страхованию имущества	2014-2018	<i>Страхование имущества - МБФ</i> <i>Страхование имущества, «крупные» убытки - МБФ</i> <i>ДАГО, Прочее имущество и ответственность - МБФ</i>	Сегментация не изменилась по сравнению с предыдущим периодом. Методика изменилась исключительно в части оценивания «крупных» убытков по страхованию имущества, где в текущем периоде использован треугольник состоявшихся убытков и метод МБФ для наиболее корректного учета развития первоначально заявленных убытков с учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков.

РРУУ:

Прямой РРУУ: в основу расчета легла информация о расходах на урегулирование убытков, отнесенных к *прямым расходам на урегулирование* согласно учетной политике Организации за текущий отчетный период в разрезе резервных групп.

Прямой РРУУ вычисляется путем определения отношения суммы прямых расходов за текущий период к сумме выплат за текущий период, и применения полученного отношения к общему резерву убытков (суммарно РПНУ и РЗУ). В связи с наличием достаточной статистики и отличиями в процессе урегулирования убытков расчет произведен отдельно для резервной группы *СНТ*, остальные резервные группы объединены в силу отсутствия достаточной статистики для раздельного расчета.

Косвенный РРУУ: в основу расчета легла информация о косвенных расходах Организации за текущий период, отнесенных к урегулированию убытков, таких, как расходы, относящиеся к оплате труда по урегулированию убытков, а также административные и арендные платежи, аллоцированные на урегулирование убытков. Косвенный РРУУ вычисляется путем определения отношения суммы выделенных выше расходов к сумме выплат за текущий период, и применения полученного отношения к общему резерву убытков (суммарно РПНУ и РЗУ) целиком по портфелю, по причине отсутствия информации для прямой аллокации на определенную резервную группу.

По сравнению с предыдущим оцениванием методика не изменилась.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

Перестраховочная защита Организации основана на следующих договорах перестрахования, указанных в разрезе резервных групп:

Страхование от несчастного случая (НС)

Действует облигаторный договор квотного перестрахования на базе страхового года, покрывающий прямые договоры со страховой суммой свыше определённого уровня. В случае превышения емкости основного облигаторного договора перестрахования заключаются факультативные квотные договоры перестрахования.

Страхование средств наземного транспорта (СНТ)

Действует облигаторный договор эксцедента убытка на базе страхового года. В случае если объект страхования не попадает под действие основного облигаторного договора или в случае превышения емкости облигаторного договора, заключаются факультативные договоры, как квотные, так и эксцедента убытка.

Страхование имущества и ответственности (Имущество и ответственность)

Перестраховочная защита организована по видам страхования следующим образом:

- ***Имущество физических лиц***

Действует облигаторный договор квотного перестрахования на базе полисного года, покрывающий прямые договоры со страховой суммой свыше определённого уровня. В случае если объект страхования не попадает под действие основного облигаторного договора или в случае, если страховая сумма превышает емкость по основному договору, заключаются факультативные договоры, как квотные, так и эксцедента убытка.

- ***Имущество юридических лиц***

Действуют факультативные договоры как кватные, так и на базе эксцедента убытка.

- **Грузы**

Действует кватный облигаторный договор. Помимо него действуют факультативные кватные договоры, применяемые в случае превышения емкости облигаторного договора, а также применяемые для объектов страхования, которые не попадают в облигаторный договор перестрахования.

- **Финансовые риски**

Заключаются отдельные факультативные кватные договоры перестрахования. Объемы незначительны.

По резервным группам *ДМС* и *ВЗР* риски не передаются в перестрахование согласно перестраховочной политике Организации.

Организация формирует доли перестраховщика в страховых резервах:

- долю в резерве незаработанной премии (доля в РНП);
- долю в резервах убытков (доля в РУ):
 - долю в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (доля в РЗУ);
 - долю в резерве произошедших, но незаявленных убытков (доля в РПНУ).
- долю в резерве расходов на урегулирование убытков (доля в РРУУ)
- долю перестраховщика в резерве будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (доля в РР)

Доля в РНП: в целях настоящего оценивания рассчитывается методом *pro rata temporis* от перестраховочной премии (брутто-) по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора. Объемы используемой перестраховочной защиты весьма ограничены, Организация ведет учет бордеро по облигаторным договорам с указанием эффективных сроков действия перестрахования, что позволяет адекватно аппроксимировать резерв указанным методом. Метод не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

Доля в РЗУ рассчитывается в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но не урегулированным убыткам, оцененным на базе данных Организации о заявленных, но не урегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Актуарий не располагает достаточными основаниями, позволяющими усомниться в оценке Организации. Метод не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

Доля в РПНУ

- резервная группа *СНТ*: в связи с увеличением размера собственного удержания по действующему облигаторному договору перестрахования исторические треугольники развития перестраховочных возмещений утратили свою репрезентативность, что привело к необходимости внесения изменений в методику оценивания с целью получения наилучших оценок доли перестраховщика в резерве РПНУ. Таким образом доля перестраховщика в РПНУ на текущую отчетную дату рассчитывается с использованием исторической статистики компании за 2014-2017гг. по поступлению перестраховочных возмещений по событиям, произошедшим, но не заявленным до отчетной даты, превышающим собственное удержание по текущему договору перестрахования. На первом этапе вычисляется

отношение доли перестраховщика в выплатах к общему размеру РПНУ. На втором этапе полученная доля применяется к резерву РПНУ на текущую отчетную дату;

- по страхованию имущества в части резервной группы *Имущество и ответственность* доля рассчитывается с помощью применения квоты, установленной пропорциональным квотным облигаторным договором перестрахования, к РПНУ по «крупным» убыткам. Обоснованием выбранного подхода служит структура перестраховочной защиты и тот факт, что эффективное действие защиты распространяется исключительно на крупные убытки. Методика не изменилась по сравнению с предыдущим периодом.
- для прочих сегментов резервной группы *Имущество и ответственность*, а также остальных резервных групп, объемы перестрахования незначительны или отсутствуют, доля в РПНУ рассчитывается с помощью отношения доли перестраховщика в выплатах и РЗУ в текущем отчетном периоде к сумме страховых выплат и РЗУ в текущем отчетном периоде, примененного к РПНУ по данной резервной группе. Методика не изменилась по сравнению с предыдущим периодом.

Доля в РРУУ: в связи с достаточно ограниченными объемами перестрахования, отсутствием доли перестраховщика в РПНУ и размером доли перестраховщика в РЗУ, *доля в РРУУ* рассчитывается индивидуально по каждому из заявленных убытков, в которых предполагается участие перестраховщика, исходя из условий договора перестрахования. Метод изменился по сравнению с предыдущим периодом, в связи с изменением объемов перестрахования и с целью наилучшего оценивания доли перестраховщика в резерве РРУУ.

Доля в РР: в связи с достаточно ограниченными объемами перестрахования, по резервной группе *СНТ* рассчитывается с помощью применения к *Резерву РР* отношения доли перестраховщика в РУ к РУ на текущую отчетную дату по данной резервной группе. Метод не изменился относительно предыдущей отчетной даты.

По данным форм бухгалтерской отчетности Организация, основная часть рисков размещается в следующих компаниях, с указанием соответствующего рейтинга (табл.3).

Таблица 3

Наименование перестраховщика	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ТИТ"	ruBBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

На основе информации, указанной в таблице выше, а также прочей общедоступной информации актуарий полагает, что контрагенты будут в состоянии выполнить свои обязательства. Обесценение долей в резервах не применяется.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и/или его годных остатков (*резерв РР*) формируется по резервной группе *СНТ* с использованием информации о соответствующих поступлениях за период 1кв.2014-

4кв.2018гг. На основе полученной информации построены отдельно квартальный треугольник полученной суброгации и регрессов и квартальный треугольник поступлений от реализации имущества и его годных остатков. После этого к полученным треугольникам применялись стандартные триангуляционные методы оценивания, перечисленные в п.3.5. Итоговые оценки получены методом МБФ в обоих случаях: для суброгации и регрессов в качестве ожидаемого уровня собираемости был выбран средний показатель за последние 3 года, коэффициенты развития: средние за последние 3 квартала. Выбор параметров отражает наблюдаемый тренд на существенное ускорение процесса сбора суброгации; в отношении будущих поступлений от реализации годных остатков в качестве прогнозного уровня был также выбран средний уровень за последние 3 года, при этом ведущий коэффициент развития выбран средним за последние 4 квартала, период в котором процесс работы по реализации годных остатков стабилизировался, исходя из данных. Полученных от Организации.

Совокупная величина *Резерва РР* определена суммированием будущих поступлений от суброгации и регрессов и будущих поступлений от реализации имущества и его годных остатков.

В предыдущем периоде оценивание будущих поступлений от реализации годных остатков не проводилось. Помимо этого, методика не изменилась по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Итоговая оценка величины *Резерва РР* составляет 35 518 тыс. руб.

3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве актива на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив.

В целях настоящего оценивания ОАР оценивается на базе начисленной комиссии методом *pro rata temporis*. Методика не изменилась по сравнению с предыдущим периодом.

3.9 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

Оценка адекватности страховых обязательств производилась в разрезе по резервным группам и в целом по Организации на базе нетто-перестрахование.

Формульная запись теста на адекватность страховых обязательств (LAT – теста) указана в п.3.5.

Учет участия перестраховщика в процессе проведения LAT-теста проводится согласно п.3.6 и учитывает наличие действующей перестраховочной защиты, покрывающей страховые риски по заключенному, но не заработанному портфелю.

Для проведения оценки адекватности страховых обязательств (LAT-теста) использовались следующие предположения (с указанием ссылок на формулу раздела 3.5.):

- о нетто-убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя по каждой из резервных групп. В силу стабильности

страхового портфеля и процессов урегулирования убытков в качестве оценки показателя взята величина убыточности за текущий отчетный период (К.Убыточности);

- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный и предшествующий периоды – описание определения уровня расходов указано в п.3.5 (К.РУУ);
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам² (К.Расходов);
- о фактических данных о РНП и доли перестраховщиков в РНП.

Методика не изменилась по сравнению с предыдущим периодом.

3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Организации и о возможности их исполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания определяются страховые обязательства Организации и учитываются не страховые финансовые обязательства, проводится их сопоставление со стоимостью активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным сроком реализации активов.

Сведения о составе и структуре активов Организации приняты в соответствии с данными финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ по состоянию на отчетную дату.

В целях актуарного оценивания не учитывались активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для покрытия страховых обязательств Организации.

Методики определения стоимости доли перестраховщиков в резервах и отложенных аквизиционных расходов приведены выше по тексту настоящего заключения, в разделах 3.6 и 3.8 соответственно.

В отношении иных активов по состоянию на момент составления данного заключения актуарию были предоставлены формы проекта годовой бухгалтерской финансовой отчетности с детализацией по каждому активу. На основе этих данных актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- Используются данные формы 0420154, раздел 2;
- С учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств, по мнению актуария, достаточно части активов Организации, то в целях настоящего заключения актуарием определяются рассматриваемые виды активов (составляющие часть всех активов Организации). Выбранные активы будут представлены в п.4.4 настоящего заключения;
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и эквиваленты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также

² Величина прочих расходов была получена как 100% от всех расходов Организации, за вычетом расходов, отнесенных на урегулирование убытков, таких как: арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и прочие расходы.

по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Принимаются в расчет исключительно активы с достаточной степенью надежности, которая подтверждается на основании кредитного рейтинга банка и/или контрагента.

- Остальные активы в целях настоящего заключения не рассматриваются, так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту, раздела 3.10, с обязательствами, уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Страховые резервы на конец отчетного периода и их изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом представлены в табл.4.

Таблица 4

РГ	Отчетная дата	РНП	ОАР	РЗУ	РПНУ	РР	РУУ	РНР
ДМС	31.12.2018	18 190	4 739	391	12 709	0	498	2 168
	31.12.2017	18 801	4 252	112	1 222	0	49	1 004
	Изменение	-611	487	279	11 487	0	449	1 164
ВЗР	31.12.2018	853	138	3 415	1 745	0	196	326
	31.12.2017	884	170	611	1 521	0	79	0
	Изменение	-31	-32	2 804	224	0	117	326
НС	31.12.2018	7 115	2 052	215	829	0	40	0
	31.12.2017	7 831	2 267	947	95	0	39	0
	Изменение	-716	-215	-732	734	0	1	0
СНТ	31.12.2018	173 714	41 274	46 818	6 430	35 518	3 408	0
	31.12.2017	190 327	47 511	54 371	15 289	46 937	5 155	0
	Изменение	-16 613	-6 237	-7 553	-8 859	-11 419	-1 747	0
Имущество и ответственность	31.12.2018	34 571	9 836	1 206	1 413	0	100	0
	31.12.2017	33 840	9 149	3 596	3 097	0	248	0
	Изменение	731	687	-2 390	-1 684	0	-148	0
Итого	31.12.2018	234 443	58 038	52 046	23 126	35 518	4 241	2 494
	31.12.2017	251 683	63 349	59 637	21 224	46 937	5 570	1 004
	Изменение	-17 240	-5 311	-7 591	1 902	-11 419	-1 329	1 490

Доля перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода и ее изменение за отчетный период представлены в табл.5.

Таблица 5

РГ	Отчетная дата	Доля Re в РНП	Доля Re в ОАР	Доля Re в РЗУ	Доля Re в РПНУ	Доля Re в РР	Доля Re в РУУ
ДМС	31.12.2018	0	0	0	0	0	0
	31.12.2017	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0
ВЗР	31.12.2018	0	0	0	0	0	0
	31.12.2017	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0
НС	31.12.2018	325	0	0	0	0	0
	31.12.2017	335	0	0	0	0	0
	Изменение	-10	0	0	0	0	0
СНТ	31.12.2018	2 181	0	0	0	0	0
	31.12.2017	2 041	0	47	2 333	1 604	19
	Изменение	140	0	-47	-2 333	-1 604	-19
Имущество и ответственность	31.12.2018	1 932	0	137	0	0	0
	31.12.2017	1 513	0	135	1 060	0	10
	Изменение	419	0	2	-1 060	0	-10
Итого	31.12.2018	4 439	0	137	0	0	0
	31.12.2017	3 889	0	182	3 393	1 604	29
	Изменение	550	0	-45	-3 393	-1 604	-29

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

По результатам проведения LAT-теста в разрезе резервных групп выявлен недостаток РНП по резервным группам *ДМС* (добровольное медицинское страхование) и *ВЗР* (страхование выезжающих за рубеж), отраженный в таблице 4. Сумма недостатка в размере 2 494 тыс. руб. должна быть признана Организацией по состоянию на отчетную дату, сформирован РНР на соответствующую сумму. Участие перестраховщика в РНР не предполагается по причине отсутствия перестраховочной защиты по данным видам страхования. По состоянию на предыдущую отчетную дату *РНР* по данным резервным группам составлял 1 004 тыс. руб. – по *ДМС*, и отсутствовал по *ВЗР*. Увеличение резерва по *ДМС* обусловлено ростом убыточности в текущем отчетном периоде и, как следствие, оценки для проведения LAT-теста по резервной группе *ДМС* в целом, что связано с ростом доли сегмента *ДМС*: *краткосрочные полисы* в портфеле, характеризующегося высокой убыточностью. Увеличение резерва по *ВЗР* обусловлено ростом убыточности в текущем отчетном периоде и соответствующей оценки для проведения LAT-теста, вызванного возникновением крупных, относительно размеров портфеля, убытков.

По иным резервным группам недостатка РНП на текущую отчетную дату не выявлено.

По данным бухгалтерского баланса (форма 0420125), имеющегося в распоряжении актуария на момент составления настоящего Заключения, наилучшие оценки страховых резервов отражены в сумме 280 831 тыс. руб. (включая *РНР* и *резерв РР*), доли перестраховщика в размере 4 576 тыс. руб. (с учетом доли перестраховщика в доходах), отложенные аквизиционные расходы в размере 58 038 тыс. руб., что полностью совпадает с наилучшими актуарными оценками, полученными актуарием.

Таким образом, Организация планирует включить в состав годовой финансовой отчетности оценку страховых резервов, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков от них, долей перестраховщиков в них и отложенных аквизиционных расходов в размере, совпадающем с наилучшей актуарной, описанной в настоящем заключении. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватными.

4.3. 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 резервной группе и по страховому портфелю

Ниже показана реализация резервов убытков, оцененных на отчетные даты с 31.12.2013 по 31.12.2017, по состоянию на 31.12.2018 (табл.6).

Данные представлены агрегировано в силу того, что при расчете страховых резервов на 31.12.2013 года использовалась другая сегментация по резервным группам.

Таблица 6

По Компании в целом	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	37 430	94 452	110 845	118 421	80 861
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	67 553				
2015	71 444	83 989			
2016	72 430	87 420	82 177		
2017	72 430	87 463	84 981	68 256	
2018	72 430	87 493	85 587	69 851	48 373
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	3 054				
31.12.2015	172	5 651			
31.12.2016	56	2 536	10 453		
31.12.2017	61	2 865	14 541	14 234	
31.12.2018	0	0	4	773	8 030
Избыток/недостаток резерва	-35 000	6 959	25 253	47 798	24 458
В % к первоначальной оценке	-94%	7%	23%	40%	30%

Реализация резерва убытков в разрезе резервных групп прошлого отчетного периода представлена в табл.7.

Таблица 7

Резервная группа	РУ на 31.12.2017	Выплаты за отчетный период по событиям, произошедшим до 31.12.2017	Переоцененный остаток РУ на 31.12.2018	Избыток/недостаток резерва	В % к первоначальной оценке
ДМС	1 334	7 710	71	-6 447	-483%
ВЗР	2 132	655	261	1 216	57%
НС	1 042	901	36	105	10%
СНТ	69 660	36 903	6 887	25 871	37%
Имущество и ответственность	6 693	2 204	775	3 713	55%
Итого	80 861	48 373	8 030	24 458	30%
Резерв доходов от убытков	46 937	27 900	12 845	-6 192	-13%

По итогам проведенного ретроспективного анализа наблюдается избыток резерва убытков, сформированного на 31.12.2017 в размере 30% от первоначальной величины. Полученный результат вызван в первую очередь избытком РЗУ по резервной группе *СНТ*, обусловленным, в числе прочего, подходом к оцениванию первоначально заявляемого убытка, и независимостью подходов к оценке РЗУ и РПНУ, частично компенсированным недостатком первоначальной оценки по резервной группе *ДМС*, вызванным изменением методики регистрации заявлений убытков по добровольному медицинскому страхованию, повлиявшим на квартальный треугольник развития оплаченных убытков по *ДМС*.

Помимо этого, на общий результат влияние оказало уменьшение РЗУ по резервной группе *Имущество и ответственность* в связи с отказом страхователю в выплате по ранее заявленному «крупному» убытку, а также благоприятное развитие резерва убытков прошлых периодов по мало репрезентативным группам, заведомо волатильное в связи с имеющимися объемами портфелей.

Переоценка резерва регрессов на 31.12.2017 составляет 13%, что вызвано уменьшением базы для расчета *резерва РР* в части резерва убытков и уменьшением ожидаемого уровня собираемости суброгаций. При этом основным предположением является увеличение скорости собираемости с одновременным уменьшением среднего уровня собираемой части убытка. Необходимо отметить, что относительная величина недостатка оценки резерва РР существенно уменьшилась по сравнению с предыдущим периодом, что, помимо прочего, свидетельствует об адекватности общего подхода к оценке *резерва РР*.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения актуарий принимает активы со структурой по типам активов и валютам (будущие поступления учтены путем снижения обязательств, доля в будущих поступлениях - путем снижения общей величины доли перестраховщика), указанным в табл. 8.

При этом актуарий отмечает, что в Организации есть иные финансовые активы на сумму 180 432 тыс. руб., которые не учитываются для формирования выводов раздела 5 и по этой причине не анализируются в рамках настоящего оценивания.

В таблице ниже представлена информация по распределению активов и обязательств по валютам по курсу на текущую отчетную дату.

Таблица 8

Наименование показателя	Итого				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	215 206	42 085	17 350	0	274 641
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего, тыс. руб.	4 576	0	0	0	4 576
Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.	58 038	0	0	0	58 038
Итого финансовых активов, тыс. руб.	277 820	42 085	17 350	0	337 255
Итого обязательств, тыс. руб.	325 759	0	0	0	325 759

По строке итога обязательств отражаются суммарные данные по страховым и не страховым обязательствам.

Денежные средства, их эквиваленты и депозиты

Согласно разделам 4 и 5 формы 0420154 отчетности на 31.12.2018 денежные средства, их эквиваленты, а также депозиты размещаются в следующих организациях:

- БАНК ВТБ (ПАО), кредитный рейтинг ruAAA, АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;
- «ГАЗПРОМБАНК» (АО), кредитный рейтинг ruAA+, Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ», кредитный рейтинг AAA(RU), «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество).
- АО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК", AA (RU), «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество).

Информация о кредитных рейтингах, представленная выше, совпадает с официальными данными, указанными на сайтах рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет.

Данная информация подтверждает низкий кредитный риск в отношении активов, принимаемых в погашении обязательств.

Активы Организации существенно превосходят её обязательства. Возможность Организации выполнить финансовые обязательства не зависят от валютных курсов, так как основная часть активов и обязательства полностью выражены в рублях.

4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

В таблице 9 приведены результаты распределения поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств.

Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода.

Таблица 9

Наименование показателя	Итого			
	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	274 641	0	0	274 641
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего, тыс. руб.	1 954	2 608	14	4 576
Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.	24 943	31 583	1 512	58 038
Итого финансовых активов, тыс. руб.	301 538	34 191	1 526	337 255
Наилучшая оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего, тыс. руб.	151 114	134 310	-4 593	280 831
РНП+РНР	104 132	126 312	6 493	236 937
РУ	53 867	21 711	3 835	79 412
-Доходы от убытков, тыс. руб.	6 885	13 713	14 920	35 518
Прочие обязательства - всего, тыс. руб.	44 726	46	156	44 928
Итого финансовых обязательств, тыс. руб.	195 840	134 356	-4 437	325 759
<i>Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.</i>	<i>105 698</i>	<i>-100 164</i>	<i>5 963</i>	<i>11 496</i>
<i>Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.</i>	<i>105 698</i>	<i>5 534</i>	<i>11 496</i>	<i>11 496</i>

Наилучшая оценка включает в себя *Резерв РР (Доходы от убытков (РР))* с отрицательным знаком. Основная часть резерва убытков высвобождается в течение года, в связи с «коротким» характером бизнеса по основным резервным группам, тогда как поступления по суброгации, регрессам и поступления от реализации годных остатков (резервная группа СНТ) происходят более года. Таким образом, наблюдается не совпадение сроков высвобождения *РУ* и *Резерва РР*. В связи с чем страховые обязательства по периоду «Свыше 1 года», а также суммарные итоговые финансовые обязательства (включая не страховые) по данному периоду в таблице 9 выше имеют отрицательный знак.

4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Ниже приведены методика, допущения и предположения, использованные при проведении анализа в разрезе резервных групп. В основе методики анализа чувствительности резервов убытков по резервным группам лежит изменение основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резервов в каждом конкретном случае.

Добровольное медицинское страхование (ДМС)

Ввиду короткого развития убытков по данной резервной группе определяющую роль играет размер первого коэффициента развития, таким образом, основным *Предположением 1* является увеличение данного коэффициента на 5%, результаты получены для каждого из сегментов, которые используется в рамках анализа резерва убытков.

Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР)

Итоговая оценка получена методом БФ, в связи с чем *Предположение 2* демонстрирует чувствительность полученной наилучшей оценки к изменению одного из основных параметров – первого коэффициента развития, в данном случае, на фоне увеличения параметра на 10%.

Страхование от несчастного случая (НС)

При получении итоговой оценки резерва убытков было использовано предположение об итоговом уровне убыточности в текущем периоде, что служит основанием для выбора *Предположение 3* о выборе априорной убыточности на уровне среднего коэффициента оплаченных убытков за последние 4 квартала.

Страхование средств наземного транспорта (СНТ)

Предположение 4: Увеличение прогнозной убыточности до уровня последних 4 лет

Предположение 5: Снижение прогнозной убыточности до уровня последних 2 лет

Страхование имущества и ответственности (Имущество и ответственность)

Одним из ключевых сегментов, выделенных для анализа, являются крупные убытки по имущественному страхованию, итоговая оценка которых получена методом ПОУ с использованием определённого предположения относительно уровня ожидаемой убыточности. Таким образом, *Предположение 6* - увеличение уровня предполагаемой убыточности по крупным убыткам на 50%.

Помимо этого, основываясь на выбранном итоговом методе расчета РПНУ по сегменту *прочая ответственность и имущество* было рассмотрено *Предположение 7*: увеличение прогнозной убыточности на 10% при одновременном уменьшении первого коэффициента на 5%.

Полученные результаты указаны в табл.10. Указано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках принятых предположений по каждой из резервных групп.

Таблица 10

Резервная группа	Наилучшая оценка	Измененная оценка	Дельта	В % к наилучшей оценке
ДМС прочие полисы	1 452	1 500	48	3%
ДМС короткие полисы	11 648	13 249	1 601	14%
ВЗР	5 160	5 202	42	1%
НС	1 045	1 459	414	40%
СНТ (предположение 4)	53 248	55 166	1 918	4%
СНТ (предположение 5)	53 248	53 336	88	0%
Имущество и ответственность (предположение 6)	170	255	85	50%
Имущество и ответственность (предположение 7)	832	915	83	10%

Методы, допущения и предположения не изменились по сравнению с предыдущей датой.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков

ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Актuariй проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Организации для расчета по своим обязательствам. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Организацией в составе формы 0420154 («Отчет о составе и структуре активов») к проекту финансовой отчетности Организации за отчетный год – информация представлена в Таблице № 9 выше. При этом актуарий не проводил аудит корректности оценки активов и обязательств (за исключением страховых обязательств), а также сроков их погашения.

Вывод актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с таблицей № 9 размер активов кумулятивно превышает размер обязательств по каждому из представленных периодов, при этом по периодам «от 3-х месяцев до 1 года» и «Свыше 1 года» соответствующий размер обязательств превышает размер активов, однако следует учесть, что достаточный профицит, указанный в периоде «До 3-х месяцев» сформирован денежными средствами, активом, имеющим абсолютную ликвидность и доступным по требованию, таким образом дефицит по каждому из указанных периодов может быть покрыт как по отдельности, так и в совокупности, что отражено в совокупном разрыве ликвидности. При этом необходимо отметить, что размер обязательств в таблице № 9 определен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.6 результаты анализа чувствительности оценки обязательств подтверждают, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств не превысит величину активов ни в одном из указанных интервалов, с учетом обозначенной выше ликвидности денежных средств.

Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Организация обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

С учетом результатов, изложенных выше и в разделах 3.10, 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в размере наилучшей оценки, описанной в настоящем заключении.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода, положительный РНР указывает на недостаток резерва РНП. Сумма недостатка, признаваемая Организацией по состоянию на дату оценивания, должна составить 2 494 тыс. руб.

Согласно информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

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

- Крупные убытки с задержкой заявления могут оказать существенное влияние на результаты по резервной группе *Имущество и Ответственность*.
- События общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 5.1, в частности, неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства, а также внесение изменений в законодательство РФ, относящихся, в том числе, и к уже закончившимся периодам.

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

Организация подвергается следующим рискам, реализация которых может привести к неисполнению обязательств:

Риск андеррайтинга – ошибки в отборе и оценке рисков, принимаемых на страхование, последствия выбора андеррайтинговой стратегии могут оказать влияние на финансовую позицию Организации и сказаться на исполнении обязательств.

Риск резервирования – по всем резервным группам, кроме *СНТ* и *ДМС*, портфель Организации невелик, в связи с чем возможна повышенная волатильность оценок страховых резервов по всему портфелю и по отдельным резервным группам. Реализация данного риска не приведет к неисполнению обязательств, но может изменить финансовую позицию.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

- Рекомендуется проводить постоянный мониторинг убыточности портфеля по резервной группе *ДМС*, включая отслеживание доли в портфеле и результатов от страховой деятельности по портфелю краткосрочных полисов, с целью контроля за убыточностью по портфелю в целом;
- Рекомендуется регулярный мониторинг собираемости поступлений по суброгациям, регрессным требованиям и поступлениям от реализации годных остатков, а также изменение параметров и/или методики оценивания в случае необходимости с целью обеспечения наилучшего оценивания

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

Ниже представлены указанные в предыдущем периоде рекомендации и сведения об их выполнении:

1) Рекомендуется изменение тарифной политики по резервной группе ДМС в части краткосрочных полисов для снижения показателя убыточности по данному сегменту портфеля

Рекомендация выполняется. Убыточность по портфелю краткосрочных полисов ДМС стабилизировалась на уровне 2017 года с наблюдаемым снижением в 3ем квартале 2018 года.

2) *Рекомендуется регулярный мониторинг собираемости поступлений по суброгациям и регрессным требованиям и изменение параметров и/или методики оценивания при необходимости*

Рекомендация выполняется, что отражается в положительной динамике относительного избытка первоначальной оценки *Резерва РР*, отражающей адекватность подхода к оцениванию.

Ответственный актуарий
Бородин Кирилл Валентинович

