

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

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	6
2. Сведения об организации и общие сведения	7
3. Сведения об актуарном оценивании	8
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	8
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	9
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	11
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)	13
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.....	13
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	19
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.....	22
3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	23

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	23
3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	24
4. Результаты актуарного оценивания.....	26
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	26
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	27
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.....	28
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	29
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	30
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.....	31
5. Другие сведения, выводы и рекомендации	33

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	33
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	34
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	34
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	35
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.....	35
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	35

Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2020 года (далее – заключение или актуарное заключение) подготовленное для представления в Центральный банк Российской Федерации.

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

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2020 (далее – дата оценивания или текущая отчетная дата).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 26.02.2021.

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 2020 год;
- отчетной датой – 31.12.2020;
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание

(далее – предыдущая отчетная дата или предыдущая дата), считается 31.12.2019.

Актуарное оценивание основывалось на годовой аудированной (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.

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»: Свидетельство об аттестации № 2020-03-19, 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 26.03.2020 года, протокол № 04/2020. Председатель аттестационной комиссии Г.А. Белянкин.

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

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 со следующими нормативными и иными актами:

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».
- Положение 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).
- Федеральный стандарт 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).
- Федеральный стандарт 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).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 13.02.2018 протоколом № САДП-16, согласованным Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659).
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования», введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н.

- Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждены на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10.12.2014.

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 и предыдущий периоды, содержащие информацию за 2012-2020 года, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и журналы убытков;
- Журналы учета и первичные данные о договорах перестрахования и участии перестраховщика в выплатах и резервах, включая общую информацию о структуре перестраховочной защиты, параметры договоров перестрахования, покрываемый период риска по времени;
- 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): оборотно-сальдовые ведомости, расшифровки оборотов по счетам страховых операций по учетным группам, формы годовой бухгалтерской отчетности, включая «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о составе и структуре активов» (формы 0420125, 0420126, 0420127, 0420128, 0420154), а также пояснительная записка к отчетности;
- Сведения о расходах Организации за 2015-2020гг., включая сведения о расходах на урегулирование убытков и комиссии;
- Учетная политика Организации.

Дополнительно использовались:

- Актuarное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Организации за 2019 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 2021 году;
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2018 год;
- Сведения об активах, в том числе сведения отчетов оценщиков, управляющих компаний, специализированных депозитариев и иных лиц, а также данные об итогах биржевых торгов;
- Сведения о справедливой стоимости активов;
- Сведения об отсутствии обременений на активы Организации, принимаемыми актуарием в целях настоящего Заключения;
- Сведения о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования;
- 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.

Актuarное 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. Актuarий 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.

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).

Для целей анализа активов было проведено сравнение сведений об активах со сведениями в отчетах оценщиков, управляющих компаний, специализированных депозитариев и иных лиц, с данными об итогах биржевых торгов, а также с данными бухгалтерской (финансовой) и иных видов отчетности.

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	ВЗР
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	

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):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - 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 разделе 3.7.

РНП: по каждой резервной группе используются соответствующие журналы учета договоров, действующих на момент 31.12.2020. 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 изменился.

РНР: резерв неистекшего риска формируется в случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (LAT теста), описанного в разделе 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:

$RNR = \max(0, (K.Убыточности + K.РУУ + K.Расходов) * (РНП-доля в РНП) - (РНП-доля в РНП)),$

где:

- *K.Убыточности* – коэффициент убыточности за текущий отчетный период;
- *K.РУУ* – коэффициент расходов на урегулирование убытков;

- *К.Расходов* – коэффициент прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам.

Обоснование выбора компонент (*К.Убыточности*, *К.РЗУ* и *К.Расходов*) описаны в разделе 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. Актuarий 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 Борнхьюттера-Фергюссона (БФ);
- модифицированный метод Борнхьюттера-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 актuarия о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. В случае если актuarий 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 актuarного заключения актuarием 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 методами МЦЛ и БФ на основе квартального треугольника оплаченных убытков дает схожие результаты. Итоговый метод в текущем периоде – БФ, что является изменением по отношению к предыдущей отчетной дате, на которую использовался метод МЦЛ. Итоговый метод выбран с учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков и в связи с наблюдаемыми изменениями в динамике развития убытков в текущем отчетном периоде. Иных изменений методологии не производилось;
- *ДМС: классические полисы* – преимущественно годовые полисы классического добровольного медицинского страхования. Итоговый метод: МБФ на основе квартального треугольника оплаченных убытков. Методика не изменилась по отношению к предыдущей отчетной дате.

Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР)

Оценка получена на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков. Итоговый метод: МБФ с априорным уровнем убыточности равным среднему за последние 2 года. Методика не изменилась по отношению к предыдущей отчетной дате.

Страхование от несчастного случая (НС)

Итоговый метод: МБФ на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков с априорным уровнем убыточности равным среднему за последние 2 года. В прошлом периоде был использован метод БФ. Итоговый метод выбран с учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков и в связи с наблюдаемыми изменениями в динамике развития убытков и убыточности в текущем отчетном периоде.

Страхование средств наземного транспорта (СНТ)

Аналогично предыдущему периоду по резервной группе СНТ было принято решение о раздельном расчете резерва убытков по рискам «Ущерб» и «Угон», составляющих основу страхового продукта по резервной группе СНТ.

Подход не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Описание подходов отдельно по рискам указано ниже:

Риск «Ущерб» – метод МБФ на основе квартального треугольника состоявшихся убытков. В качестве прогнозной убыточности выбран средний уровень за прошедшие два года. 1-ый и 2-ой коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последние 3 квартала. Метод не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой, параметры скорректированы для получения наилучшей оценки с учетом ретроспективного анализа достаточности резерва убытков в текущем периоде.

Риск «Угон» – метод БФ на основе квартального треугольника состоявшихся оплаченных убытков. Выбор метода не изменился по сравнению с предыдущей датой. При этом был изменен подход в части выбора формата треугольника развития, использованного для определения итоговой оценки. На предыдущую отчетную дату использовался треугольник оплаченных убытков. Решение об изменении принято с учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков.

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 была оценена как среднее значение предшествующие 2 года, что отражает динамику убыточности по портфелю. Метод не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой. Параметры

скорректированы с учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков.

Итоговая оценка по «крупным» убыткам: аналогично предыдущему периоду был использован треугольник состоявшихся убытков и метод МБФ, ожидаемая величина убыточности оценена, как среднее значение за предшествующие текущему периоду 3 года. Методика не изменилась по отношению к предыдущему периоду. Параметры скорректированы с учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков.

- *ДАГО* – в силу снижения заработанной премии по данному виду страхования начиная с 2016г, а также в силу отсутствия статистики выплат за последние 3 года, оценка РУ производилась методом МБФ на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков. Ожидаемая величина убыточности выбрана как среднее значение за последние 3 года. По сравнению с предыдущей датой метод не изменился.
- *Прочие виды ответственности и имущества* – итоговый метод - БФ на основе квартального треугольника развития оплаченных убытков. Метод изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой, на которую использовался метод МБФ. Решение об изменении методики в первую очередь принято в первую очередь по итогам анализа результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков.

Таблица 2

Резервная группа	Треугольник	Период	Метод	Изменение по отношению к предыдущему периоду
ДМС	Оплаченных	ДМС, короткие полисы – 2016-2020 ДМС, классические – 2016-2020	<i>ДМС: короткие полисы – БФ</i> <i>ДМС: классические полисы – МБФ</i>	Изменения методики описаны выше и обусловлены наблюдаемыми трендами в процессе развития убытков и результатами ретроспективного анализа достаточности резерва убытков.
ВЗР	Оплаченных	2016-2020	МБФ	Методика не изменилась
НС	Оплаченных	2016-2020	МБФ	В предыдущем периоде использовался метод БФ
СНТ	СНТ «Ущерб» - Состоявшихся; СНТ «Угон» - Состоявшихся	2016-2020	«Ущерб» - МБФ «Угон» - МБФ	Подход в целом не изменился по сравнению с предыдущим периодом. Детальное описание изменений указано в тексте выше.
Имущество и ответственность	Оплаченных, Состоявшихся - для оценки «крупных» убытков по страхованию имущества	2016-2020	<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 в целом не изменилась по сравнению с предыдущим периодом. Детально изменение параметров описано выше.

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 отдельного расчета. По сравнению с предыдущим оцениванием методика не изменилась.

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, аллокированные 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.

РРУУ получается суммированием *Прямого РРУУ* и *Косвенного РРУУ*. 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 квотные, так и на базе эксцедента убытка.

- *Грузы*

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

- *Финансовые риски и Прочие виды страхования ответственности*

Заключаются отдельные факультативные квотные договоры перестрахования.

Объемы незначительны.

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

В общем случае 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. Актuarий не располагает достаточными основаниями, позволяющими усомниться в оценке Организации. Метод не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

Доля в РПНУ в связи с тем, что 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 не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

Доля в РР: в связи с достаточно ограниченными объемами перестрахования в текущем и предыдущем периодах по резервной группе *СНТ* было принято решение о принятии Доли в РР равной нулю. Метод не изменился по отношению к предыдущей отчетной дате.

По данным форм бухгалтерской отчетности Организации, 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"	B(RU)	ООО "Национальное рейтинговое агентство"
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО"	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
СТРАХОВОЕ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНГОССТРАХ"	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИТЕТ - СК"	ruBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ "ЭНЕРГОГАРАНТ"	ruAA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

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.2016-4кв.2020гг. На основе полученной информации построены квартальные треугольники полученной суброгации и регрессов, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. После этого в общем случае к полученным треугольникам применялись стандартные триангуляционные методы оценивания, перечисленные в разделе 3.5.

Итоговая оценка в части будущих поступлений по суброгации и регрессам получена методом МБФ. В качестве ожидаемого уровня собираемости был выбран средний показатель за последние 4 периода, коэффициенты развития: преимущественно средние за

последние 3 квартала, что отражает продолжающийся наблюдаемый тренд на существенное ускорение процесса сбора суброгации. Метод не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой. Изменение параметров осуществлялось с учетом результатов ретроспективного анализа развития *Резерва РР*.

Оценка будущих поступлений имущества и/или его годных остатков на текущую отчетную дату принята равной нулю в силу изменения системы учета поступлений имущества и/или годных остатков в текущем периоде – преимущественным учетом ожидаемых будущих поступлений при определении величины состоявшегося убытка и выплаты. Это является изменением по отношению к предыдущей отчетной дате, на которую был использован метод МБФ на основе квартального треугольника поступлений от реализации имущества и его годных остатков.

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

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

В целях настоящего оценивания ОАР оценивается на базе начисленного комиссионного вознаграждения, отраженного в журналах договоров, методом *pro rata temporis*. Методика не изменилась по сравнению с предыдущим периодом.

Доля в ОАР равняется нулю, в связи со структурой перестраховочной защиты и отсутствием перестраховочной комиссии. Методика и результат не изменились 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 разделе 3.5.

Учет участия перестраховщика в процессе проведения LAT-теста проводится согласно разделу 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 предшествующие периоды – описание определения уровня расходов указано в разделе 3.5 (*К.ПУУ*);
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам¹ (*К.Расходов*);
- о фактических данных о РНП и доли 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.

¹ Величина прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам была получена как 50% от всех расходов Организации, за вычетом расходов, отнесенных на урегулирование убытков, а именно таких расходов как: вознаграждение специалистов по заключению и ведению договоров страхования, 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.

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 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 20;
- 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 разделе 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 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	31.12.2020	6 548	1 536	772	1 070	0	68	0
	31.12.2019	18 831	4 958	1 861	8 844	0	396	834
	Изменение	-12 283	-3 423	-1 089	-7 775	0	-328	-834
ВЗР	31.12.2020	49	4	326	47	0	14	0
	31.12.2019	690	136	982	1 465	0	91	0
	Изменение	-641	-132	-655	-1 418	0	-77	0
НС	31.12.2020	7 235	2 487	323	530	0	32	0
	31.12.2019	9 448	3 328	2 493	85	0	95	0
	Изменение	-2 213	-841	-2 170	445	0	-64	0
СНТ	31.12.2020	140 647	39 940	42 164	1 273	15 285	2 802	0
	31.12.2019	133 294	35 742	49 893	2 952	29 973	3 435	0
	Изменение	7 352	4 198	-7 729	-1 679	-14 688	-633	0
Имущество и ответственность	31.12.2020	41 424	12 490	381	1 713	0	77	0
	31.12.2019	41 307	13 072	5 084	2 002	0	262	0
	Изменение	117	-581	-4 703	-289	0	-185	0
Итого	31.12.2020	195 902	56 457	43 967	4 632	15 285	2 993	0
	31.12.2019	203 570	57 235	60 312	15 348	29 973	4 279	834
	Изменение	-7 668	-778	-16 345	-10 716	-14 688	-1 286	-834

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	31.12.2020	0	0	0	0	0	0
	31.12.2019	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0
ВЗР	31.12.2020	0	0	0	0	0	0
	31.12.2019	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0

НС	31.12.2020	584	0	0	21	0	0
	31.12.2019	1 058	0	1 089	0	0	0
	Изменение	-475	0	-1 089	21	0	0
СНТ	31.12.2020	1 629	0	106	1	0	0
	31.12.2019	1 482	0	0	2	0	0
	Изменение	148	0	106	-1	0	0
Имущество и ответственность	31.12.2020	1 811	0	0	500	0	0
	31.12.2019	2 716	0	2 588	330	0	0
	Изменение	-905	0	-2 588	170	0	0
Итого	31.12.2020	4 025	0	106	522	0	0
	31.12.2019	5 257	0	3 677	332	0	0
	Изменение	-1 232	0	-3 570	190	0	0

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 недостатка РНП не выявлено. Необходимости формировать *РНП* на текущую отчетную дату нет. По состоянию на предыдущую отчетную дату *РНП* по резервной группе *ДМС* составлял 834 тыс. руб. Уменьшение величины резерва обусловлено существенным снижением доли сегмента *ДМС: короткие полисы* в текущем периоде и, как следствие, снижением показателя нетто-убыточности, оценки, используемой для проведения LAT-теста по резервной группе *ДМС* в целом.

По данным официальной отчетности (форма 0420125), наилучшие оценки страховых резервов отражены в сумме 232 208 тыс. руб., включая *резерв РР*, показанный на текущую отчетную дату в *Таблице 4* выше и в отчетности Организации за вычетом соответствующей суммы дебиторской задолженности по суброгациям, для исключения двойного учета данного актива в отчетности, доли перестраховщика в размере 4 653 тыс. руб., отложенные аквизиционные расходы в размере 56 457 тыс. руб., что полностью совпадает с наилучшими актуарными оценками, полученными актуарием.

Таким образом, Организация включила 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 31.12.2015 по 31.12.2019, по состоянию на 31.12.2020 (табл.6).

Данные представлены агрегировано в силу того, что при расчете страховых резервов на 31.12.2015 года использовалась другая сегментация по резервным группам.

Таблица 6

По Компании в целом	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	110 845	118 421	80 861	75 171	75 660
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2016	82 177				
2017	84 981	68 256			
2018	85 587	69 851	48 373		
2019	85 587	70 056	52 034	62 702	
2020	85 587	70 845	52 830	65 754	63 445
Переоцененный остаток резерва убытков на дату:					
31.12.2016	10 453				
31.12.2017	14 541	14 234			
31.12.2018	4	773	8 030		
31.12.2019	0	0	586	4 465	
31.12.2020	0	0	0	634	4 004
Избыток/недостаток резерва	25 258	47 576	28 031	8 784	8 211
В % к первоначальной оценке	23%	40%	35%	12%	11%

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

Таблица 7

Резервная группа	РУ на 31.12.2019	Выплаты за отчетный период по событиям, произошедшим до 31.12.2019	Переоцененный остаток РУ на 31.12.2020	Избыток/недостаток резерва	В % к первоначальной оценке
ДМС	10 706	9 694	108	904	8%
ВЗР	2 447	990	187	1 270	52%
НС	2 578	363	151	2 065	80%
СНТ	52 845	48 844	2 592	1 409	3%
Имущество и ответственность	7 085	3 554	966	2 565	36%
Итого	75 660	63 445	4 004	8 211	11%
Резерв РР	29 973	24 996	9 887	4 910	16%

По итогам проведенного ретроспективного анализа наблюдается избыток резерва убытков, сформированного на 31.12.2019 в размере 11% от первоначальной величины. При этом необходимо отметить, что по наиболее статистически репрезентативным резервным

группам СНТ и ДМС избыток находится в пределах 10%. Избыток резерва убытков по резервной группе *Имущество и ответственность* вызван благоприятным развитием составляющей резерва, относящейся к крупным убыткам в сегменте имущества физических и юридических лиц. По остальным резервным группам избыток незначителен относительно общего объема резерва убытков и свидетельствует об общей адекватности выбранных на предыдущую отчетную дату подходов. Результаты ретроспективного анализа учтены при изменении методов и параметров, примененных при резервировании на текущую отчетную дату (п. 3.5).

Переоценка *Резерва РР* на 31.12.2019 составляет 16%, что обусловлено более высоким уровнем поступлений суброгации и регрессов по сравнению с предполагаемым на конец предыдущего отчетного периода. Результат учтен при определении параметра собираемости в методе, выбранном на текущую отчетную дату.

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 72 507 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, их эквиваленты и депозиты	247 694	44 795	9 068	0	301 557
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4 653	0	0	0	4 653
Отложенные аквизиционные расходы	56 457	0	0	0	56 457
Итого финансовых активов	308 804	44 795	9 068	0	362 668
Итого обязательств	282 200	0	0	0	282 200

По строке итого 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 31.12.2020 более 99% денежных средств, их эквивалентов, а также депозитов 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", кредитный рейтинг AA(RU), «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество);
- АО "ЮНИКРЕДИТ БАНК", кредитный рейтинг AAA(RU), «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество);
- АО "БАНК ИНТЕЗА" кредитный рейтинг ruA, АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

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	301 557	0	0	301 557
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 842	2 806	5	4 653
Отложенные аквизиционные расходы	22 378	32 202	1 878	56 457
Итого финансовых активов	325 777	35 008	1 883	362 668
Наилучшая оценка страховых резервов, в том числе:	109 863	119 356	2 990	232 208
<i>РНП+РНР</i>	76 461	112 247	7 195	195 902
<i>РУ</i>	36 484	12 312	2 796	51 591
<i>-резерв РР</i>	3 081	5 203	7 001	15 285
Прочие обязательства	49 991	0	0	49 991
Итого финансовых обязательств, тыс. руб.	159 855	119 356	2 990	282 200
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	165 922	-84 348	-1 106	80 468
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	165 922	81 574	80 468	80 468

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 МБФ, в связи с чем *Предположение 2* демонстрирует чувствительность полученной наилучшей оценки к изменению основных параметров, в данном случае, на фоне увеличения первого коэффициента развития на 10% и увеличения показателя убыточности до уровня последних 3 лет.

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: Уменьшение прогнозной убыточности до уровня последних 5 лет;

Предположение 5: Увеличение прогнозной убыточности до уровня последнего года.

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	1 782	1 857	75	4%
ДМС короткие полисы	60	60	0	0%
ВЗР	373	440	67	18%
НС	853	840	-13	-2%
СНТ (предположение 4)	43 437	43 329	-108	0%
СНТ (предположение 5)	43 437	43 460	23	0%
Имущество и ответственность (предположение 6)	2 093	2 183	90	4%
Имущество и ответственность (предположение 7)	2 093	2 100	7	0%

Подход не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменился. Методы, допущения и предположения были адаптированы согласовано с соответствующими изменениям в методиках оценивания.

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

Актuarий 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 финансовой отчетности Организации за отчетный год – информация представлена в табл. 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 табл. 9 размер активов кумулятивно превышает размер обязательств по каждому из представленных периодов, при этом по периоду «от 3-х месяцев до 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 табл. 9 определен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в разделе 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 у Организации нет необходимости в формировании РНР на текущую отчетную дату.

Согласно информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной в состав годовой финансовой (бухгалтерской) 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. При этом необходимо отметить высокий уровень кредитного рейтинга банков, в которых Организация размещает денежные средства, свидетельствующий о низкой вероятности такого рода событий.
- Неисполнение или задержка исполнения перестраховщиками своих обязательств по договорам перестрахования может оказать влияние на результаты данного оценивания и на выводы раздела 5.1. При этом необходимо отметить достаточно высокий уровень кредитного рейтинга перестраховщиков, свидетельствующий о низкой вероятности такого рода событий.

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.

Кредитный риск – Организация подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств контрагентами и перестраховщиками.

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

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, а также изменения тарифной и перестраховочной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется.

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 продолжать проводить тщательный 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

Рекомендация выполняется, что подтверждается результатами LAT-теста и отсутствием необходимости формировать РНР по резервной группе ДМС на текущую отчетную дату.

2) Рекомендуется продолжать 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

Рекомендация выполняется, что подтверждается адекватными результатами ретроспективного анализа собираемости суброгаций и регрессов.

3) Рекомендуется тщательно отслеживать состояние организаций, входящих в пул, обеспечивающий перестраховочную защиту, с целью поддержания качества и ликвидности доли перестраховщика, как актива на балансе

Рекомендация выполняется. По информации на текущую отчетную дату все перестраховщики имеют рейтинг, свидетельствующий о достаточно высокой устойчивости, соответствующем низком кредитном риске, и, как следствие, высокой ликвидности доли перестраховщика, как актива на балансе.

Ответственный актуарий
Бородин Кирилл Валентинович

