

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«01» марта 2021 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания "АСКОР"
По итогам 2020 года

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1 Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2 Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.....	4
1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
2.1 Полное наименование организации.....	5
2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	5
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
2.5 Место нахождения.....	5
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
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.....	7
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).....	8
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	9
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).....	9
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	9
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	9
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	11
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	11
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	12
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	12
3.6.3. Методы оценивания Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	13
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).....	13
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).....	13
3.7 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.....	15

3.8	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	15
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	15
3.10	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.	16
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	16
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 НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	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 В ЦЕЛОМ.....	21
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	24
324 546,52*	24
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	24
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	25
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	28
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	29
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	31
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.	31
5.2	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	32
5.3	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	32
5.4	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	32
5.5	РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	32
5.6	СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	33

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР» (далее – ООО СК «АСКОР», Общество) за 2020 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация ООО СК «АСКОР».

В Актуарном заключении за 2020 год учтена вся известная Ответственному актуарию информация по состоянию на 01.03.2021 года. Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

1.2 Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2024

1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	24.09.2019	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовали следующие гражданско-правовые договоры:

1. Договор № А0105/2016 об осуществлении актуарной деятельности от 04 мая 2016 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Свидетельство о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 5/2019 от 26.04.2019 г.

Свидетельство подтверждает успешное прохождения аттестации 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 осуществления страхования иного, чем страхование жизни.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР».

2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

3767

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714829011

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1117746048155

2.5 Место нахождения

109263, г. Москва, ул. Чистова, д.24а, пом.7

2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий ЦБ РФ:

1. СЛ № 3767 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
Дата выдачи: 02.03.2018 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование от несчастных случаев и болезней;
 - Медицинское страхование.

2. СИ № 3767 – добровольное имущественное страхование.
Дата выдачи: 02.03.2018 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
 - Страхование средств воздушного транспорта;
 - Страхование грузов;
 - Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
 - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
 - Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
 - Страхование финансовых рисков;
 - Страхование предпринимательских рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- 1 Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 2 Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- 3 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
- 4 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
- 5 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
- 6 Актуарные стандарты № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
- 7 Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017).

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была выгружена Ответственным актуарием непосредственно из информационных систем Общества.

Сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2020 год или по состоянию на 31.12.2020 года главным бухгалтером Общества.

Были представлены:

1. Анкета, разработанная Ответственным актуарием, для анализа структуры и стоимости активов;
2. Копия Кассовой книги Общества с указанием остатка денежных средств на 31.12.2020 года;
3. Копии справок об остатках денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2020 года в различных российских банках;
4. Копии выписок по операциям на лицевых и специальных счетах в различных российских банках с указанием остатка денежных средств на 31.12.2020 года;
5. Черновик отчета по сделкам и операциям, связанным с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за период с 31.12.2020г. по 31.12.2020г. инвестиционной компании «Велес Капитал»;
6. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48003, 48021, 48025 и 48028 за 2020 год. С расшифровкой контрагентов физических и юридических лиц и прогнозом Общества относительно реальности получения указанной дебиторской задолженности;
7. Формы отчетности Общества 0420154 «Отчет о составе структуре активов».

Ответственный актуарий выгрузил следующие данные в электронном виде:

1. Регистр расчета резерва незаработанной премии (в т.ч. отложенных аквизиционных расходов) и доли перестраховщиков в нем методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни на 31.12.2020 г., по договорам прямого страхования;
2. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату 31.12.2020 г. по договорам страхования;
3. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования за 12 месяцев 2020 года и первые 1,5 месяца 2021 года;
4. Журнал учета заключенных договоров страхования за 2020 год;
5. Журнал учета договоров исходящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 12 месяцев 2020 года;

6. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2020 год;
7. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2020 год с различной степенью детализации данных.

Ответственность за достоверность данных, выгруженных и использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания, несет Общество. Ответственный актуарий не проводил проверок, даже выборочных, на предмет несоответствия данных, содержащихся в перечисленных электронных документах первичным документам, хранящимся на бумажных носителях или в любом ином виде.

Поскольку обязательное актуарное оценивание Общества проводится Ответственным актуарием шестой раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2020 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам предыдущего года.

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.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Журналы учета договоров по прямому страхованию в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Выявленные расхождения были признаны несущественными.

Выгруженный журнал оплаченных убытков также был сверен с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса. Расхождений выявлено не было.

Анализ ОСВ счета второго порядка 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования» позволил сделать вывод об отсутствии на 31.12.2020 г. нераспознанных списаний по инкассо.

Выгруженный Регистр расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни (с долей перестраховщиков в РНП), рассчитанного по регуляторным требованиям, был сверен с ОСВ Раздела 3 «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику» по счету «33101 Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и по счету «34001 Доля перестраховщиков в Резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни». Расхождений выявлено не было.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2020 года по данным, содержащимся в Журналах учета договоров по прямому страхованию. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2020 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Регистре расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2020 г. по договорам прямого страхования. По результатам описанного сравнения можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2020 года учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2020 год, учтены в полном объеме.

Аналогичная процедура проверки проводилась для договоров страхования, заключенным ранее 2020 года, при проведении обязательного актуарного оценивания за предшествующие годы. Перепроверять результаты подобного анализа по результатам 2020 года, по мнению Ответственного актуария, нецелесообразно, поскольку существенных изменений в процессе учета страховых данных в

информационной системе Общества в отчетном периоде не было, а количество действующих договоров страхования, заключенных до 2020 года, не существенно.

Данные регистра расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) и доля перестраховщиков в нем на отчетную дату были сверены с ОСВ Раздела 3 «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику» по счету «33201 Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» и по счету «34101 Доля перестраховщиков в Резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования». Расхождений выявлено не было.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2020 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям». Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2020 год были сверены с кредитом ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» по операциям, отраженным в дебете счета первого порядка 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах». При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов недостаточно.

Расходы по урегулированию убытков были расшифрованы и сверены с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные как с учетом перестрахования, так и без его учета;
- структурированные по кварталам наступления страховых событий и по кварталам развития убытков.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавшего на дату проведения Оценивания.

По итогам 2020 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица № 1.

Название учетной группы	Подписанная премия за 2020 год, рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля вида в портфеле договоров
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	1 867 644,25	1,18 %
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	286 190,25	0,18 %
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 630,50	0,00 %
Страхование от несчастных случаев и болезней	87 623 468,00	55,28 %
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8	3 000,00	0,00 %
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	3 057 399,55	1,93 %
Страхование средств наземного транспорта	65 416 088,41	41,27 %
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	246 241,60	0,16 %
Итого:	158 501 662,56	100,00 %

Проанализировав объем выплат за несколько лет, приняв во внимание небольшой размер некоторых групп договоров по величине заработанной премии, Ответственный актуарий принял решение для расчета резервов объединить указанные группы в более крупные резервные группы.

Для целей настоящего заключения Ответственным актуарием были сформированы следующие укрупненные резервные группы:

Таблица № 2.

Название учетной группы договоров	Название резервной группы
Страхование от несчастных случаев и болезней	Личное страхование
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	
Страхование средств наземного транспорта	Автострахование
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	Страхование имущественных рисков
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8	Страхование ответственности
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	Страхование финансовых рисков

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимому актуарному оцениванию баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2020 г. по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по

убытку, то нет необходимости в применении Ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу.

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

В 2020 г. произошел ряд событий, которые оказали заметное влияние на убыточность разных видов страхования (наибольшее – на ВЗР и страхование автотранспортных средств). Основным и самым существенным событием 2020 года является установление режима самоизоляции в целях снижения распространения новой коронавирусной инфекции практически на всей территории РФ. Несмотря на то, что на разных территориях России степень изоляции была разной, тем не менее, анализ первичной информации, как Общества, так и рынка страхования в целом, по произошедшим убыткам свидетельствует об ощутимом снижении количества страховых случаев именно в период так называемого «локдауна». Именно в апреле – мае 2020 года наблюдалось максимальное снижение трафика на автодорогах по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, практически полное закрытие границ и прекращение авиасообщения между странами, приостановка работы всех предприятий сферы развлечений и различных бытовых услуг, переориентация обычных стационаров в «ковидные» госпитали и отмена плановых операций. По мере формирования практики лечения новой коронавирусной инфекции, улучшения эпидемиологической ситуации и снижения числа заразившихся после так называемой «первой волны», наблюдалось восстановление обычных процессов функционирования как экономики в целом, так и отдельных предприятий в различных её отраслях, а также деятельности личных хозяйств. Восстановительный процесс продолжался и до отчетной даты с разной степенью восстановления «доковидных» показателей и свободы перемещения граждан. Иными словами, результаты всемирной пандемии коронавирусной инфекции, вызванной коронавирусом SARS-CoV-2, не прекратили оказывать влияние на результаты деятельности в 2020 году как всей страховой отрасли, так и исследуемого Общества.

При проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий учитывал все эти события при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков. Также он исходил из предположения, что все эти события оказали и продолжат оказывать негативное влияние на размер ожидаемой убыточности как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

В Таблице № 3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и убыточности:

Таблица № 3.

Резервная группа	Описание
Автострахование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 14 предшествующие отчетному кварталов. Со второго по шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением одиннадцатого и четырнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Прогнозная убыточность для 1 квартала 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период с 4 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года включительно. Прогнозная убыточность для остальных кварталов 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период со 2 квартала 2019 по 4 квартал 2020 года включительно. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 3,5 млн рублей.
Личное страхование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением второго, четвертого и пятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Прогнозная убыточность

Резервная группа	Описание
	для кварталов 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период с 3 квартала 2017 по 2 квартал 2019 года включительно. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 3,5 млн рублей.
Страхование имущественных рисков	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. Прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за последние 3 года. Крупные убытки не исключались.
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете второго коэффициента развития. Прогнозная убыточность для кварталов 2020 года была выбрана как среднее арифметическое фактических убыточностей за четыре квартала, где наблюдались выплаты. Исключался один крупный убыток в размере 1 835 323,97 рублей.

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. Для расчета РРУУ по косвенным расходам и прямым расходам, не связанным с урегулированием убытков в судах, применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

В целом, анализ необходимости формирования резерва неистекшего риска осуществлялся из предположения, что Общество не будет прекращать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на содержание действующего портфеля, а также уровне доходов от поступлений суброгации и годных остатков.

При определении уровня расходов на содержание действующего портфеля договоров применяется предположение о том, что управленческий персонал, не относящийся ни к продавцам, ни к специалистам по урегулированию убытков, тратит в целом половину своего рабочего времени на обслуживание действующего портфеля.

Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП по каждой резервной группе в отдельности.

3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также результатов интервьюирования руководителей подразделений Общества, отвечающих в Обществе за урегулирование убытков по разным видам страхования, и результатов анализа динамики различных показателей

процесса урегулирования убытков в течение длительного периода времени. Совокупность полученных данных позволяет Ответственному актуарию сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору в подразделении по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. На основе анализа данных, полученных Ответственным актуарием после отчетной даты, но до подписания настоящего актуарного заключения, о произошедших до отчетной даты убытках производится корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков, с учетом информации по принятым в 2018 году портфелям.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

Данных об урегулировании убытков в Обществе накоплено достаточно для построения четырех статистически значимых треугольников развития.

Для расчетов РПНУ по резервным группам с достаточной статистикой выплат применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности в толковании. Подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

При построении треугольников развития убытков были исключены крупные убытки, размер которых определялся индивидуально для каждой из исследуемых резервных групп.

3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные.

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. № 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебных расходов, связанных с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т. д. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы как заработная плата и обязательные отчисления от фонда заработной платы, а также премиальный фонд сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по резервным группам осуществлялось пропорционально оплаченным в отчетном периоде убыткам.

В Обществе нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, т. е. предоставленные данные не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков.

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на формуле:

$$\text{РРУУ}_{\text{общ}} = \sum_{i=1}^n k_i^{\text{суд}} * (\text{РЗУ}_i + \text{РПНУ}_i) + \sum_{i=1}^n (k_i^{\text{прям}} + k_i^{\text{кос}}) * \left(\frac{\text{РЗУ}_i}{2} + \text{РПНУ}_i \right)$$

где:

n – количество резервных групп;

$k_i^{\text{суд}}$ - доля судебных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{прям}}$ - доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{кос}}$ - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе.

3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2020 г. производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто. Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

Отсутствие страховой премии, доначисляемой на отчетную дату по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, позволяет не применять какие-либо методы для оценивания РНП по ней.

3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат и расходов, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Общество проводит тестирование по каждой резервной группе.

Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год, с учетом примененных актуарных предположений при расчете резервов убытков. Аналогичный подход применяется при определении коэффициента ожидаемых будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков: используется коэффициент, примененный при расчете этой величины упрощенным методом.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). Для определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе рассчитывается доля этих расходов в заработанной премии.

Будущие расходы на обслуживание действующих договоров страхования определяются на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611).

Оценка расходов на обслуживание действующих договоров страхования проводится в два этапа. На первом этапе определяются расходы, которые полностью относятся к содержанию действующего портфеля. Например, расходы на проведение аудита или актуарного оценивания, аренду помещений (не относящихся к помещениям по урегулированию убытков или офисам продаж), содержание информационных систем и другие расходы, возникающие либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности, без которых Общество не смогло бы поддерживать свою деятельность на действующем качественном уровне.

На втором этапе определяются расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены. Например, расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и телекоммуникационных систем и т.д. Перечисленные расходы для оценки уровня расходов на содержание договоров страхования распределяются на подразделения по урегулированию убытков и на управленческий персонал (в части, относящейся ко времени, затраченному на обслуживание действующего портфеля договоров) пропорционально ФОТ этих подразделений в общем объеме затрат Общества на заработную плату.

Для целей расчета уровня расходов на содержание договоров объема заработной платы и обязательных отчислений от фонда заработной платы, а также различные премиальные фонды управленческого персонала Общества, делятся пополам исходя из указанного в пункте 3.5.5. предположения.

Для целей проверки адекватности по итогам 2020 года уровень инвестиционного дохода не использовался.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНР с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям и определяется размер дефицита незаработанной премии (далее – ДНП):

$$\text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНР}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РНР}_{\text{рг}} * (k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} + k_{\text{рг}}^{\text{ру}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} - k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{суброг}})$$

где:

$\text{РНР}_{\text{рг}}$ – резерв незаработанной премии по резервной группе;

$\text{ОАР}_{\text{рг}}$ – величина отложенных аквизиционных расходов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}}$ - коэффициент ожидаемой убыточности по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{ру}}$ - коэффициент ожидаемых расходов на урегулирование убытков по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}}$ - коэффициент ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}$ - коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по резервной группе.

В случае если $\text{ДНП}_{\text{рг}}$, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля по резервной группе, то РНР и ОАР по этой резервной группе признаются в размере:

$$\text{РНР}_{\text{рг}} = \max(\text{ДНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}}; 0), \text{ОАР}'_{\text{рг}} = \max(\text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{ДНП}_{\text{рг}}; 0),$$

где $\text{ОАР}_{\text{рг}}$ - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

3.7 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.

Для осуществления перестраховочной защиты Общество осуществляет анализ каждого заключенного договора страхования на необходимость передачи его в перестрахование.

По страхованию грузов Общество проводит политику заключения факультативных квотных договоров перестрахования. Так, с целью защиты портфеля договоров по страхованию грузов, в Обществе в 2020 году действовали договоры с СПАО "ИНГОССТРАХ" и АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания", премия по которым составила 1 058 194,37 рублей.

В 2020 году договором факультативного квотного перестрахования были перестрахованы риски гражданской ответственности таможенных перевозчиков. Лидером являлась международная ассоциация взаимного перестрахования TT CLUB THE TRANSPORT, зарегистрированная в Великобритании, и АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания".

По страхованию имущества юридических лиц от огня и других рисков был заключен один договор факультативного перестрахования. По страхованию средств наземного транспорта – четыре. Единственным перестраховщиком по этим видам страхования является САО "ВСК".

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отзывана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю. У Общества на 31.12.2020 г. не имеется договоров перестрахования с такими перестраховщиками.

Доля перестраховщиков в РНП и в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП и ОАР по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП и ОАР по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю. Расчет доли перестраховщиков РНП осуществляется одновременно с расчетом прямого РНП в одном регистре расчета.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервным группам не рассчитывалась, поскольку на момент расчета резервов не было действующих договоров перестрахования, под действие которых бы попадали незаявленные убытки.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку её значение несущественно.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формируется.

Доля перестраховщиков в РНР по резервным группам не рассчитывается, поскольку прямой резерв не формируется.

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

Поскольку у Общества нет достаточной информации по полученным доходам по суброгации и регрессам для построения треугольника развития, следовательно для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, был применен один из упрощенных методов. Метод базируется на произведении коэффициента доходов фактически полученных в 2020 году и суммы резерва убытков по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта».

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и

амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2020 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

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

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по произошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНП написано в подпункте 3.6.5.

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

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов Общества существенно зависят от видов активов.

Ответственным актуарием самостоятельно было проведено оценивание следующих активов Общества в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни»:

- Доля перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенные аквизиционные расходы.

Будущие поступления по суброгациям и регрессам также оценивались с использованием упрощенных методов, однако Общество не отражает соответствующие денежные потоки в своем балансе как актив, а уменьшает на них итоговую величину страховых резервов.

Оценка стоимости остальных активов была проведена Обществом в соответствии с учетной политикой и предоставлена Ответственному актуарию. Далее описаны методы определения стоимости для существенных видов активов, составляющих суммарно с долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенными аквизиционными расходами 98,1 % валюты баланса.

Денежные средства, депозиты. Денежные средства представлены остатками в кассе Общества и на счетах в кредитных организациях, депозиты представлены краткосрочными депозитами в кредитных организациях. Депозиты оцениваются Обществом и отражаются в бухгалтерской финансовой отчетности по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, плюс/минус величина начисленных процентов, минус суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, включают облигации Министерства Финансов РФ, одного субъекта РФ, котируемые облигации российских банков и котируемые облигации российской государственной корпорации. Общество оценивает указанные ценные бумаги по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Все ценные бумаги обращаются на активном рынке и оцениваются на основании данных о биржевых котировках.

Дебиторская задолженность по страхованию. Дебиторская задолженность представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования,

заключенным как непосредственно Обществом, так и по договорам страхования, заключенным через посредников. Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

У Ответственного актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества. В рамках задачи по определению стоимости активов Ответственный актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и отраженных в форме 0420154 и Анкете, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства:

- Был проведен анализ данных Анкеты Ответственного актуария о наличии сведений об активах, находящихся под обременением, в залоге или под арестом. Соответствующих активов не выявлено;
- В отношении денежных средств и депозитов в банках был проведен анализ кредитных рейтингов банков, в которых размещены указанные активы, и произведена проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. По данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет, только один банк имел низкий уровень кредитного рейтинга на отчетную дату. Признаков обесценения не выявлено. Процентные ставки по депозитам соответствуют рыночным;
- Общество предоставило электронные справки о наличии остатков на расчетных счетах и выписку о состоянии на 31.12.2020 г. лицевого счета в АО "РЕАЛИСТ БАНК", БИК 044525285. Ответственный актуарий при анализе активов Общества учел следующую информацию: по сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 7 мая 2020 года за № 2207704351798 о прекращении Акционерного общества «Банк Реалист», АО «БАНК РЕАЛИСТ» (№ 2646, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739259360) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу «БайкалИнвестБанк», АО «БайкалИнвестБанк» (№ 1067, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1023800000124). На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 7 мая 2020 года деятельности АО «БАНК РЕАЛИСТ» (№ 2646, г. Москва). В сентябре 2020 года произошел переход АО «БайкалИветсБанк» на бренд присоединенной кредитной организации, хотя название последней немного (АО «Банк Реалист») отличалось от нового (АО «Реалист Банк»);
- В отношении доли перестраховщиков в страховых резервах был проведен аналогичный анализ кредитных рейтингов перестраховщиков, с которыми Общество заключает договоры перестрахования. С помощью Единого государственного реестра субъектов страхового дела по состоянию на 30.01.2021 года было проверено наличие лицензии у партнеров по перестрахованию. Все перестраховщики имеют высокий кредитный рейтинг и признаков обесценения не выявлено;
- В отношении финансовых активов Общества, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, Ответственный актуарий выборочно проверил биржевые котировки ценных бумаг, а также сверил данные по ценным бумагам с черновиком отчета инвестиционной компании, осуществляющей обслуживание брокерского счета Общества. Признаков обесценения не выявлено;
- В отношении дебиторской задолженности по операциям страхования Ответственным актуарием был проведен анализ реестра дебиторской задолженности (ОСВ по счетам 48003, 48021, 48025 и 48028) Общества на предмет признаков обесценения. Согласно учетной политике Общества: при списании дебиторской задолженности, вследствие невозможности ее взыскания, по которой ранее не был создан индивидуальный резерв под обесценение, в отношении такой задолженности предварительно формируется такой резерв под обесценение в сумме равной сумме задолженности. После чего данная задолженность списывается за счет сформированного резерва. Сведения о методологии формирования Обществом резерва под обесценение, а также результаты проведенного анализа движения резерва под обесценение позволяют полагать, что включение данного вида активов в состав активов для покрытия страховых обязательств не оказывает существенного влияния на вывод о возможности Общества выполнить свои обязательства. Отсутствует просроченная дебиторская задолженность, по которой не создан резерв под обесценение.
- Ответственным актуарием была проведена проверка деятельности двух крупнейших должников Общества на предмет их фактической деятельности и наличия признаков несостоятельности или банкротства. По результатам анализа информации содержащейся в открытом доступе в телекоммуникационной сети Интернет (например, на сайте www.spark-interfax.ru), не было выявлено каких-либо факторов риска. Более того, высокий уровень дебиторской задолженности этих организаций образовался из-за специфики операционной деятельности Общества по отражению долгосрочных договоров страхования от НС и болезней кредитных заемщиков: учет расходов в виде суммы агентского вознаграждения по программе «Рссрочка» производится со дня вступления договора страхования в силу бухгалтерской записью Дт 71404 Кт 48022. Поскольку заемщик оплачивает страховую премию одновременно за весь период действия договора страхования, то

суммы вознаграждения агенту выплачиваются из фактически оплаченной страхователем премии (за период действия договора в первом году страхования) и аванса по договорам страхования (за оставшиеся годы ежегодно). Оплаченное комиссионное вознаграждение авансом отражается в дебетовой части бухгалтерской записи по комиссионному вознаграждению на счете 48021. Соответственно, дебиторская задолженность признается в расходах при вступлении каждой годовой части договора (полиса) в силу.

Оставшиеся активы, составляющие 1,9 % от активов Общества, представлены: займами, прочими размещенными средствами и прочей дебиторской задолженностью, а также нематериальными активами, основными средствами, требованиями по текущему налогу на прибыль, отложенными налоговыми активами и прочими активами. В рамках задачи по определению стоимости активов Общества перечисленные активы не анализировались.

Ответственным актуарием до момента подписания настоящего заключения было проведено интервью с главным бухгалтером Общества на предмет планов или возможностей по реализации активов, а также выявления возможных событий, произошедших после наступления отчетной даты, позволяющих существенно уточнить стоимость активов Общества по состоянию на отчетную дату.

Также Ответственный актуарий самостоятельно провел мониторинг таких событий:

- В средствах массовой информации, на специализированных сайтах в телекоммуникационной сети Интернет (например, moex.com или rbk.ru) не было информации об ухудшении финансового состояния эмитентов ценных бумаг, которые имелись в наличии у Общества на отчетную дату, что могло бы существенно отразиться на их стоимости;
- Никаких санкций или негативных факторов, влияющих на деятельность банков, в которых у Общества были размещены денежные средства, также не было обнаружено в открытых источниках;
- Согласно пресс-релиза от 22.01.2021 г. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг АО «РЕАЛИСТ БАНК» на уровне В(RU), прогноз «Негативный».

На основании проделанной работы не было выявлено планов или ограничений возможности Общества в части реализации активов, которые могли бы существенно повлиять на выводы о достаточности активов Общества для исполнения обязательств.

Ответственный актуарий провел проверку обоснованности и последовательности выполненных процедур в отношении определения стоимости активов. Поскольку проверенный таким образом объем активов позволил сделать выводы о достаточно высокой степени вероятности исполнения Обществом своих обязательств, то Ответственный актуарий посчитал возможным утверждать, что используемые им денежные потоки являются обоснованными применительно к 31.12.2020 года.

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 не урегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2020 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице № 4 (данные представлены в рублях):

Таблица № 4.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Личное страхование	145 669 940,68	-58 157 511,70	0,00	0,00	19 751 732,88	12 424 242,72	0	0
Автострахование	39 025 500,37	16 741 061,75	192 934,66	192 934,66	0,00	-1 715 266,72	0	0
Страхование имущественных рисков	675 388,57	146 414,02	37 145,34	-3 726,07	0,00	0,00	0	0
Страхование ответственности	409 007,53	-496 447,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
Страхование финансовых рисков	9 796 421,59	-10 195 107,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
Итого	195 576 258,74	-51 961 590,86	230 080,00	189 208,59	19 751 732,88	10 708 976,00	0,00	0,00

Окончание Таблицы № 4.

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Личное страхование	2 677 783,38	2 483 418,24	0	0	177 061,39	109 544,46	0	0
Автострахование	1 012 238,04	-2 677 110,95	0	0	66 619,40	-119 474,95	0	0
Страхование имущественных рисков	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Страхование ответственности	136 305,40	136 305,40	0	0	2 235,41	2 235,41	0	0
Страхование финансовых рисков	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Итого	3 826 326,82	-57 387,31	0,00	0,00	245 916,20	-7 695,08	0,00	0,00

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.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5. Анализ адекватности не выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2020 г. по резервным группам для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов.

Таблица № 5.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков (с учетом будущих поступлений по суброгациям и регрессам)	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Личное страхование	145 669 940,68	79 110 860,15	12 875 435,88	3 484 283,20	0,00	79 110 860,15	0,00
Автострахование	39 025 500,37	15 573 388,77	8 266 184,91	1 107 371,27	0,00	15 573 388,77	0,00
Страхование имущественных рисков	675 388,57	68 505,27	100 233,81	15 498,82	0,00	68 505,27	0,00
Страхование ответственности	409 007,53	4 236,06	17 620,99	9 385,91	0,00	4 236,06	0,00
Страхование финансовых рисков	9 796 421,59	61 095,25	1 409 885,18	224 808,40	0,00	61 095,25	0,00
Итого:	195 576 258,74	94 818 085,50			0,00	94 818 085,50	0,00

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Дефицит сформированного резерва незаработанной премии для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов, не наблюдался.

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 в целом.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). По итогам 2020 года прекратилось развитие урегулирования убытков, дата случая которых была раньше 2016 года, поэтому ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2016 - 2019 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах №№ 6-10, данные представлены в рублях.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 6.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом			
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Отчетная дата	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	59 411 234,43	29 664 670,77	22 263 458,40	12 926 471,01
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	20 479 782,52			
2018	22 508 424,79	8 845 031,12		
2019	22 606 733,23	9 324 583,56	8 757 289,12	
2020	22 606 733,23	9 437 655,22	9 093 422,99	9 995 185,47
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	9 158 779,49			
31.12.2018	0,00	4 573 390,53		
31.12.2019	0,00	450,00	1 551 776,78	
31.12.2020	0,00	450,00	1 101 157,95	2 050 323,14
Избыток (недостаток) резерва	36 804 501,20	20 226 565,55	12 068 877,46	880 962,40
В % к первоначальной оценке	61,95 %	68,18 %	54,21 %	6,82 %

В целом по Обществу по итогам 2020 года показатель «Избыток резерва» свидетельствует о высокой степени избыточности резервов убытков, сформированных по итогам 2016 года. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 2016 года, по итогам следующих отчетных периодов превысит ожидаемые значения, то нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на конец 2016 года, будет в границах допустимого интервала значений (+/-5 %). Перерезервирование вызвано отказом в выплате двух крупных убытков по договорам страхования средств наземного транспорта на сумму 30 905 150,00 рублей, произошедших в самом конце 2016 года.

Аналогичный вывод можно сделать по Обществу в целом относительно резервов убытков, сформированных по итогам 2017 года. Резерв убытков, сформированный по итогам 2018 года, также оказался избыточным.

При этом следует отметить, что по итогам 2020 года показатель «Избыток резерва» сформированного на конец 2019 года минимальный за последние четыре года.

Размер страхового портфеля Общества в целом невелик. В связи с этим он подвержен существенной волатильности, поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависеть от объема входящих в страховой портфель Общества линий бизнеса.

При проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2020 года Ответственным актуарием были учтены результаты данного анализа.

Подтверждения сделанным выводам можно обнаружить отдельно по каждой из резервных групп, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по укрупненной резервной группе «Личное страхование» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 7.

Классификация (резервная группа)	Личное страхование			
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Отчетная дата	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	11 756 889,37	16 050 684,37	9 123 363,06	7 521 855,30
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	5 392 386,22			
2018	6 428 396,22	3 577 053,78		
2019	6 428 396,22	3 577 053,78	5 150 304,88	
2020	6 428 396,22	3 577 053,78	5 150 304,88	6 118 685,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	6 592 386,35			
31.12.2018	0,00	592 414,89		
31.12.2019	0,00	450,00	1 088 805,16	
31.12.2020	0,00	450,00	1 088 805,16	1 111 054,75
Избыток (недостаток) резерва	5 328 493,15	12 473 180,59	2 884 253,02	292 115,55
В % к первоначальной оценке	45,32 %	77,71 %	31,61 %	3,88 %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по укрупненной резервной группе «Автострахование» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 8.

Классификация (резервная группа)	Автострахование			
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Отчетная дата	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	42 280 794,11	9 442 832,80	9 567 117,72	5 404 615,71
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	11 480 081,69			
2018	12 194 170,14	4 989 433,52		
2019	12 292 478,58	5 468 985,96	3 606 984,24	
2020	12 292 478,58	5 582 057,62	3 943 118,11	3 876 500,47
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	1 436 114,81			
31.12.2018	0,00	2 013 696,40		
31.12.2019	0,00	0,00	462 971,62	
31.12.2020	0,00	0,00	12 352,79	909 305,79
Избыток (недостаток) резерва	29 988 315,53	3 860 775,18	5 611 646,82	618 809,45
В % к первоначальной оценке	70,93 %	40,89 %	58,66 %	11,45 %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по укрупненной резервной группе «Страхование имущественных рисков» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 9.

Классификация (резервная группа)	Страхование имущественных рисков			
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Отчетная дата	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	3 557 006,65	0,00	616 691,20	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	3 047 543,42			
2018	3 326 087,24	278 543,82		
2019	3 326 087,24	278 543,82	0,00	
2020	3 326 087,24	278 543,82	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	0,00			
31.12.2018	0,00	0,00		
31.12.2019	0,00	0,00	0,00	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	230 919,41	(278 543,82)	616 691,20	0,00
В % к первоначальной оценке	6,49 %	нет данных	100,00 %	нет данных

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 10.

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности			
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Отчетная дата	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	1 816 544,30	4 171 153,60	2 747 006,43	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	559 771,19			
2018	559 771,19	0,00		
2019	559 771,19	0,00	0,00	
2020	559 771,19	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	1 130 278,33			
31.12.2018	0,00	1 967 279,23		
31.12.2019	0,00	0,00	0,00	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	29 962,60
Избыток (недостаток) резерва	1 256 773,11	4 171 153,60	2 747 006,43	(29 962,60)
В % к первоначальной оценке	69,18 %	100,00 %	100,00 %	нет данных

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 11.

Классификация (резервная группа)	Страхование финансовых рисков			
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Отчетная дата	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	0,00	0,00	209 279,99	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	0,00			
2018	0,00	0,00		
2019	0,00	0,00	0,00	
2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	0,00			
31.12.2018	0,00	0,00		
31.12.2019	0,00	0,00	0,00	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	0,00	0,00	209 279,99	0,00
В % к первоначальной оценке	нет данных	нет данных	100,00 %	нет данных

В целом по Обществу результаты Run-off анализа говорят о том, что примененные в конце 2019 года актуарные предположения и выбранная методология актуарных расчетов привели к не существенному завышению резервов убытков. В дальнейшем накапливаемая Обществом статистическая информация позволит получать более качественные результаты оценки резерва убытков.

4.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

На конец 2020 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков равна:

Таблица № 12.

Название резервной группы	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков (руб) на 31.12.2020	Оценка доли перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также в будущих поступлениях имущества и (или) его годных остатков (руб) на 31.12.2020
Автострахование	324 546,52*	0,00

*Данные приведены без каких-либо корректировок на дебиторскую/кредиторскую задолженность по получению начисленной суброгации/доли перестраховщиков в начисленной суброгации.

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

На конец 2020 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 13.

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
		на 31.12.2020	
Личное страхование	79 110 860,15	79 110 860,15	0,00
Автострахование	15 573 388,77	15 573 388,77	0,00
Страхование имущественных рисков	68 505,27	68 505,27	0,00
Страхование ответственности	4 236,06	4 236,06	0,00
Страхование финансовых рисков	61 095,25	61 095,25	0,00
Итого:	94 818 085,50	94 818 085,50	0,00

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2020 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 14.

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	97 994 631		97 994 631					
	Денежные наличность в кассе	13 587		13 587	2	1	Кассовая книга		
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕАЛИСТ БАНК"	62 580		62 580	2	2	Справки о наличии расчетных счетов и выписки по расчетным счетам на 31.12.2020 г.	B(RU)	АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	40 521 010		40 521 010	2	1		ruA+	Эксперт РА
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	31 742 954		31 742 954	2	1		ruAAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	25 639 501		25 639 501	2	1		ruAA+	Эксперт РА
ПАО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ"	14 999		14 999	2	1	ruAA-		Эксперт РА	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	302 800 000		302 800 000					
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕАЛИСТ БАНК"	159 800 000		159 800 000	2	2	Справки о наличии счетов и выписки по лицевым счетам на 31.12.2020 г.	B(RU)	АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	60 000 000		60 000 000	2	1		ruA	Эксперт РА
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	23 000 000		23 000 000	2	1		ruAAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	60 000 000		60 000 000	2	1		ruAA	Эксперт РА
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том	187 420 356		187 420 356					

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	числе:								
	<u>Долговые ценные бумаги Российской Федерации</u>	<u>132 620 372</u>		<u>132 620 372</u>					
	29006RMFS	10 569 428		10 569 428	2	1	По справедливой стоимости, указанной в отчете брокера. Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ММВБ	BBB	«Фитч Рейтингс»
	26220RMFS	122 050 944		122 050 944	2	1		BBB	«Фитч Рейтингс»
	<u>Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</u>	<u>6 498 496</u>		<u>6 498 496</u>					
	RU32048MOSO ВЫСШИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ ГОРОДА МОСКВЫ-ПРАВИТЕЛЬСТВО МОСКВЫ	6 498 496		6 498 496	2	1		Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
	<u>Долговые ценные бумаги кредитных организаций</u>	<u>36 102 648</u>		<u>36 102 648</u>					
	4B023001000B БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	11 975 584		11 975 584	2	1	По справедливой стоимости, указанной в отчете брокера. Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ММВБ	Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
	42103349V АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	12 113 300		12 113 300	2	1		Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
	4B021000354B "ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	12 013 764		12 013 764	2	1		ruAA+	Эксперт РА
	<u>Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций</u>	<u>12 198 840</u>		<u>12 198 840</u>					
	4-09-00004-Т ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"	12 198 840		12 198 840	2	1		Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и	184 487 575		184 487 575					

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	перестрахования, в том числе:								
	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	7 118 601		7 118 601	2	2	Журнал дебиторской задолженности с указанием графика платежей		
	Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	176 313 414		176 313 414	2	2			
	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	1 055 560		1 055 560	2	2			
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 856		13 856					
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	230 080		230 080					
7	Нематериальные активы	848 860		848 860					
8	Основные средства	4 925 222		4 925 222					
9	Отложенные аквизиционные расходы	94 818 086		94 818 086					
10	Отложенные налоговые активы	8 984 901		8 984 901					
11	Прочие активы, в том числе:	7 072 138		7 072 138					
	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 556 058		4 556 058	2	2			
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	525 233		525 233	2	2			
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 972 931		1 972 931	2	2			
	Материалы	17 916		17 916	2	2			

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

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2019 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 15.

<i>(в российских рублях)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам активов и обязательств
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	97 994 631	0	0	97 994 631	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	302 800 000	0	0	302 800 000	В соответствии с условиями договоров с кредитными организациями
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	12 198 840	0	175 221 516	187 420 356	В соответствии со сроками оставшимися до погашения облигаций
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	770 679	57 696 354	126 020 543	184 487 575	В соответствии с графиком платежей по договорам
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 856	0	0	13 856	
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	33 194 331	38 546 858	23 076 897	94 818 086	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	99 387	130 693	0	230 080	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0	0	0	
Итого финансовых активов	447 071 723	96 373 905	324 318 956	867 764 584	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	53 040 092	98 472 162	44 064 005	195 576 259	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	14 862 016	8 300 436	336 977	23 499 429	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Кредиторская задолженность	12 561 932	156 333 593	173 070 621	341 966 146	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	684 112	0	0	684 112	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	81 148 152	263 106 191	217 471 603	561 725 946	
Чистый разрыв ликвидности	365 923 571	-166 732 286	106 847 353	306 038 638	
Совокупный разрыв ликвидности	365 923 571	199 191 285	306 038 638		

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

Для всех резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития для всех двух выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25 % и 5 %. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервом, посчитанным при использовании коэффициентов развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 % или 10 % от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемой резервной группе.

Таблица № 16.

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5 % за 2020 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10 % за 2020 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5 % за 2020 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10 % за 2020 год
Личное страхование	7 275 290,30	11 321 521,59	8 951 860,46	13 603 842,74
Автострахование	3 470 478,96	4 708 204,69	6 367 247,90	8 052 564,66
Страхование имущественных рисков	133 305,34	266 610,68	152 396,66	304 793,32
Страхование ответственности	158 191,87	316 383,74	158 191,87	316 383,74
Итого:	11 037 266,47	16 612 720,70	15 629 696,89	22 277 584,46

По сравнению с прошлым периодом не произошли изменения в количестве применяемых для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методов. Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки данного резерва по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункты 3.5.3, 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития, а также с учетом результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития и коэффициенты ожидаемой убыточности при использовании в оценивании метода Борнхьюттера-Фергюсона, подробный анализ изменений в их выборе представлен в Таблице № 17.

Таблица № 17.

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
Личное страхование	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые три коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением четвертого и пятого, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за 2017 и 2018 годы как наиболее развитых с точки зрения статистики урегулирования по портфелю Общества периодов. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 3,5 млн рублей.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением второго, четвертого и пятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Прогнозная убыточность для кварталов 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период с 3 квартала 2017 по 2 квартал 2019 года включительно. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 3,5 млн рублей.</p>
Автострахование	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 10 предшествующих отчетному кварталам. Со второго по восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующие отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующих отчетному кварталам, за исключением одиннадцатого коэффициента развития, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за 2016 и 2017 годы, как наиболее развитых с точки зрения статистики урегулирования по портфелю Общества периодов. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 3,5 млн рублей.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 14 предшествующие отчетному кварталам. Со второго по шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением одиннадцатого и четырнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Прогнозная убыточность для 1 квартала 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период с 4 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года включительно. Прогнозная убыточность для остальных кварталов 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период со 2 квартала 2019 по 4 квартал 2020 года включительно. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 3,5 млн рублей.</p>
Страхование имущественных рисков	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за последние 3 года. Крупные убытки не выделялись.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за последние 3 года. Крупные убытки не исключались.</p>

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
Страхование ответственности	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. Прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за последние 2,5 года. Выделялся один крупный убыток в размере 1 835 323,97 рублей.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете второго коэффициента развития. Прогнозная убыточность для кварталов 2020 года была выбрана как среднее арифметическое фактических убыточностей за четыре квартала, где наблюдались выплаты. Исключался один крупный убыток в размере 1 835 323,97 рублей.</p>

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.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. При этом Ответственный актуарий не проводил даже выборочных проверок корректности оценки всех активов и обязательств, а также сроков их погашения. Это утверждение справедливо для займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, а также нематериальных активов, основных средств, отложенных налоговых активов, прочих активов, кредиторской задолженности и прочих обязательств. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной Таблицей № 15 только в одном из трех выделенных периодов погашения размер активов не превышает размер обязательств. Частичный разрыв ликвидности наблюдается в периоде «От 3 месяцев до одного года». Однако это не приводит к совокупному разрыву ликвидности по всем этим периодам. Профицита, возникшего в интервале срока погашения «до 3 месяцев», за счет депозитов, которые могут быть реализованы без ограничения по срокам, но с потерей доходности, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в интервале сроков погашения «от 3 месяцев до года».

Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предположений относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств в том же периоде («От 3 месяцев до одного года») также превысит величину активов, максимум на 174 601 144,00 рублей. Профицита, возникшего бы в интервале срока погашения «до 3 месяцев», за счет денежных средств на депозитах в банках, в соответствии с Таблицей № 15, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в указанном интервале срока погашения. Объем депозитов в банках превышает размер формального дефицита, возникающего при реализации наихудшего сценария из анализа чувствительности в Таблице № 16. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество 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 предположений об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по непроизошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска и не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение (переоценка) оценки сформированного на конец 2020 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков, а заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

В целом страховой рынок избежал серьезного обвала на пике санитарных ограничений 2020 года, однако вся отрасль может столкнуться с отложенными эффектами пандемии. Вырастет количество убытков по автострахованию, увеличится обращаемость по ДМС, выйдет на новый уровень число мошеннических эпизодов из-за снижения доходов населения (угоны автомобилей, подставные ДТП и т. д.). Существует вероятность, что этот процесс может затронуть и 2021 год. Но для целей настоящего актуарного заключения важен другой сценарий негативного развития: возрастает вероятность реализации отдельных кредитных рисков по каким-то из инвестиционных активов Общества. С другой стороны, негативное влияние на финансовую устойчивость Общества может оказать или существенное снижение, или значительная волатильность подобных активов.

На убытки по страхованию автотранспорта будет влияние оказывать дальнейшая динамика официального курса валют. Несмотря на то, что у Общества отсутствуют валютные и псевдовалютные договоры страхования, портфель застрахованного автотранспорта подвержен значительному риску, связанному с высокой долей импортных составляющих, используемых при ремонте.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со абсолютной уверенностью невозможно.

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

Ответственным актуарием по итогам проведения обязательного актуарного оценивания не было выявлено существенных рисков неисполнения обязательств Обществом, заслуживающих отражения в настоящем заключении.

5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендации по сравнению с прошлым годом не изменились.

Формат Журналов учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию имеет структуру не позволяющую производить анализ содержащейся в них информации без дополнительной трудоемкой обработки. Рекомендуется настроить выгрузку этих журналов из информационной системы Общества в формате простой таблицы, где все операции по одному договору страхования (имеющему один номер в информационной системе) отражались бы в одной строке. Убрать группировки и отражение итогов по виду страхования и группировки нескольких операций по одному и тому же договору в нескольких строках отчета.

Обществу рекомендуется автоматизировать расчеты регуляторных резервов для избегания ошибок ручного расчета.

Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков.

Необходимости внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

Явных признаков необходимости существенных изменений в тарифной политике Общества не наблюдается.

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

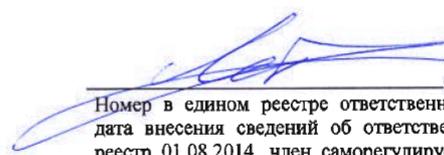
Осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств Общества, не требуется.

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

За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. Рекомендуется настроить выгрузку журналов премии из информационной системы Общества в формате простой таблицы, где все операции по одному договору страхования (имеющему один номер в информационной системе) отражались бы в одной строке. Убрать группировки и отражение итогов по виду страхования и группировки нескольких операций по одному и тому же договору в нескольких строках отчета. **Рекомендация не выполнена;**
2. Обществу рекомендуется автоматизировать расчеты регуляторных резервов для избегания ошибок ручного расчета. **Рекомендация не выполнена;**
3. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков. **Рекомендация не выполнена.**

Ответственный актуарий


Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).