

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«27» февраля 2018 г.

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО «СК «АСКОР»
По итогам 2018 года**

2019 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	4
2.1 Полное наименование организации.....	4
2.2 Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	4
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
2.5 Место нахождения.....	4
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
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.....	6
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).....	10
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	10
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	10
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	11
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	11
3.6.3. Методы оценивания Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	12
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).....	12
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).....	12
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.....	14

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.....	14
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	14
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.	15
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	15
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	16
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.	16
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.	17
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.	18
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	21
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	21
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	22
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	26
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЪЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	27
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	29
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.	29
5.2	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	29
5.3	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	30
5.4	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	30
5.5	РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	30
5.6	СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	30

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
18	01.08.2014

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр	Внесение сведений о саморегулируемой организации в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации	Организационно-правовая форма
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России		
2	26.12.2014	Протокол КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев	Ассоциация

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

Ответственный актуарий в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, заключал следующие гражданско-правовые договоры:

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

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Статус Ответственного актуария был присвоен на основании Приказа Банка России № ОД-214 от 28 февраля 2014 года «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Список таких лиц представлен на сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/11767/Pril_OD-214.pdf

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;
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 грузов;
 - Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
 - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
 - Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
 - Страхование финансовых 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. N 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 гильдия 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 Заключение, 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 2018 год или по состоянию на 31.12.2018 года главным бухгалтером Общества.

Ею были предоставлены данные показателей формируемой на момент подготовки актуарного заключения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. А также Учетная политика Общества в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ) за отчетный год, документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков и Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

О наличии различий в балансовой и рыночной (справедливой) стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось. Также были представлены скан-копии справок об остатках на расчетных счетах и депозитах в российских банках по состоянию на 31.12.2018 года. Скан-копии выписок по счетам депо, представленные специализированным депозитарием по состоянию на конец 2018 года.

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 31.12.2018 года по договорам прямого страхования;
2. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату 31 декабря 2018 года по договорам страхования;
3. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования за 12 месяцев 2018 года;
4. Журнал учета договоров прямых и переданных в перестрахование за 2018 год (с данными по комиссионному вознаграждению);
5. Перечень передаваемых договоров страхования, перестрахования, активов и резервов ООО СК «Андромеда» на 05.02.2018 года;
6. Перечень передаваемых договоров страхования, перестрахования, активов и резервов ООО "Региональный страховой центр" на 15.05.2018 года;
7. Расчеты резервов на даты передачи портфелей в электронном виде по ООО СК «Андромеда» и ООО "Региональный страховой центр";
8. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка бухгалтерского учета за 2018 год;
9. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 2018 год с различной степенью детализации данных.

Ответственность за достоверность данных, полученных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится Ответственным актуарием четвертый раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2018 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.

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 2018 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров страхования за предыдущие периоды и дополненных данными за 12 месяцев 2018 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2018 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Регистре расчета резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни на 31.12.2018 года по договорам прямого страхования. По результатам описанного сравнения, можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2018 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, заключенным Обществом, дата начала страхования, по которым приходится на 2018 год, учтены в полном объеме.

Аналогичная процедура проверки проводилась для договоров страхования, заключенным ранее 2018 года, при проведении обязательного актуарного оценивания за предшествующие годы. Перепроверка результатов подобного анализа по результатам 2018 года была проведена Ответственным актуарием в выборочном порядке. Отсутствия в расчетах на конец 2018 года договоров страхования, действовавших на отчетную дату (с учетом статистики расторжений в 2018 году) и заключенных ранее 2017 года, выявлено не было.

Также было сверено наличие в расчете РНП на 31.12.2018 договоров страхования, принятых Обществом по итогам приемки/передачи страховых портфелей от ООО СК «Андромеда» и ООО "Региональный страховой центр". Все действующие на конец 2018 года договоры страхования, в соответствии с актами приемки/передачи портфелей, участвовали в расчете РНП Общества.

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 полученных доходах от суброгации и регрессов за 2018 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 не достаточно.

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 2018 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица №1.

Название учетной группы	Подписанная премия за 2018 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	988 032,93	0,46%
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	21 830 043,12	10,18%
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	33 533,69	0,02%
Страхование от несчастных случаев и болезней	145 402 053,66	67,81%
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8	-63 175,00	-0,03%
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	7 950 228,75	3,71%
Страхование средств наземного транспорта	27 544 475,12	12,85%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	10 744 250,18	5,01%
Итого:	214 429 442,45	100,00%

*расходы по расторжениям ранее заключенных договоров превысили размер начисленной в отчетном периоде премии.

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 31.12.2018 года 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, продолжат 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 таблице №3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков:

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 7 предшествующие отчетному кварталам. Со второго по четвертый и восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующие отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением седьмого, десятого и одиннадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,5 млн. рублей.
Личное страхование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующие отчетному квартала. Третий коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением четвертого, где наблюдаются существенный выброс значения индивидуального коэффициента в 4 квартале 2015 года. Выделялись крупные

Резервная группа	Описание
	убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,5 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, за исключением пятого, седьмого и девятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись.
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. Выделялся один крупный убыток в размере 1 835 323,97 рублей.

При расчете РПНУ по резервной группе Страхование финансовых рисков применялось предположение, что убыточность в следующем году не превысит ожидаемого коэффициента убыточности, примененного на основании экспертного мнения Ответственного актуария.

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 РНР либо в целом по организации, либо 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 знаний 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 подразделениях 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 портфелям.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков не были построены, поскольку не удалось получить исчерпывающей информации по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития. Таких данных по портфелям ООО СК «Андромеда» и ООО "Региональный страховой центр" вообще не было.

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.

Более 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.

Общество в 2018 году существенно увеличило портфель по комплексному страхованию физических лиц – банковских заемщиков. По страхованию от потери дохода (резервная группа «Страхование финансовых рисков») Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался коэффициент выплат по итогам 2018 года одного из лидеров на этом рынке страхования. Данная информация стала известна Ответственному актуарию в ходе участия в аудиторской проверке этого страховщика.

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 ФОТ сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п. 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 оплаченному 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 31.12.2018 года 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).

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). Принцип определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе указан в пункте 3.6.3. настоящего актуарного заключения.

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.п. 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 объемы 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 2018 года уровень инвестиционного дохода не использовался.

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

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

где:

$\text{РНП}_{\text{рг}}$ – 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:

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

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 2018 году действовали договоры с СПАО "ИНГОССТРАХ" и АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания", премия по которым составила 812 421,90 рублей.

В 2018 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".

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 отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю. У Общества на 31.12.2018 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, то 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 2018 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 2018 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.

Данные по активам были взяты из проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной по итогам 2018 года, представленным главным бухгалтером Общества.

Стоимость активов Общества оценивалась Ответственным актуарием на основании предоставленных документов: Реестров дебиторской задолженности, скан-копий справок об остатках на расчетных счетах и депозитах в российских банках по состоянию на 31.12.2018 года, скан-копии отчета брокера по сделкам и операциям с ценными бумагами, срочным сделкам и операциям, связанным с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за 2018 год, скан-копий выписок из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, по состоянию на 31.12.2018 года, а также скан-копии отчетов оценщика о рыночной стоимости объекта недвижимости. Данных о других активах Общества предоставлено не было.

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 расшивкой 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.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2018 года с расшивкой 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 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год
Личное страхование	271 597 031,15	64 924 082,42	0,00	0,00	6 569 470,04	-191 368,68	0,00	0,00
Автострахование	19 708 139,00	3 137 780,36	0,00	0,00	1 653 393,21	-823 517,61	0,00	0,00
Страхование имущественных рисков	13 184 496,72	12 979 782,93	99 101,51	99 101,51	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	3 551 729,18	3 516 286,19	0,00	0,00	1 851 782,61	-1 573 932,90	925 891,30	-724 055,48
Страхование финансовых рисков	36 775 482,31	36 775 482,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого	344 816 878,36	121 333 414,21	99 101,51	99 101,51	10 074 645,86	-2 588 819,19	925 891,30	-724 055,48

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 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год
Личное страхование	2 553 893,02	-6 735 952,63	0,00	0,00	54 883,10	-21 249,10	0,00	0,00
Автострахование	7 913 724,51	947 802,53	0,00	0,00	1 500 887,63	1 318 532,96	0,00	0,00
Страхование имущественных рисков	616 691,20	616 691,20	0,00	0,00	5 796,90	5 796,90	0,00	0,00
Страхование ответственности	895 223,82	149 785,73	0,00	0,00	17 118,48	2 347,25	0,00	0,00
Страхование финансовых рисков	209 279,99	209 279,99	0,00	0,00	1 967,23	1 967,23	0,00	0,00
Итого	12 188 812,54	-4 812 393,18	0,00	0,00	1 580 653,35	1 307 395,24	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 изменений 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 (см. таблицу №5). Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2018 года по резервной группе Автострахование 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. По этой резервной группе был списан ОАР в размере, покрывающем выявленный дефицит РНП. РНП не формировался.

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	РНП на конец периода
Личное страхование	271 597 031,15	167 089 340,56	35 121 469,58	7 249 449,95	0,00	167 089 340,56	0,00
Автострахование	19 708 139,00	8 216 073,67	14 129 827,67	3 863 883,79	6 501 646,13	1 714 427,54	0,00
Страхование имущественных рисков	13 184 496,72	6 483 105,15	2 017 607,20	484 810,96	0,00	6 483 105,15	0,00
Страхование ответственности	3 551 729,18	1 073 605,95	524 017,82	120 467,90	0,00	1 073 605,95	0,00
Страхование финансовых рисков	36 775 482,31	3 205 344,64	1 653 834,93	639 401,88	0,00	3 205 344,64	0,00
Итого:	344 816 878,36	186 067 469,97			6 501 646,13	179 565 823,84	0,00

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Наблюдался дефицит сформированного резерва незаработанной премии по резервным группам Личное страхование и Автострахование 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. По этим двум резервным группам был списан ОАР в размере, покрывающем выявленный дефицит РНП.

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 РПУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится четвертый раз и расчет страховых резервов за предыдущие годы Ответственным актуарием не проводился, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 - 2017 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 2013-2017 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица №6.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом				
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	7 000,00	2 545 000,00	15 952 105,78	59 411 234,43	29 664 670,77
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	0,00				
2015	0,00	718 800,00			
2016	0,00	718 800,00	4 647 534,88		
2017	0,00	6 988 838,02	12 444 223,96	20 479 782,52	
2018	0,00	6 988 838,02	13 539 602,46	22 508 424,79	8 845 031,12
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	0,00				
31.12.2015	0,00	0,00			
31.12.2016	0,00	6 451 289,76	15 012 303,21		
31.12.2017	0,00	0,00	6 107 214,68	9 158 779,49	
31.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	4 573 390,53
Избыток (недостаток) резерва	7 000,00	(4 443 838,02)	2 412 503,32	36 902 809,64	16 246 249,12
В % к первоначальной оценке	100,00%	(174,61)%	15,12%	62,11%	54,77%

В целом по Обществу показатель «Недостаток резерва» может свидетельствовать о высокой степени дефицита сформированного в 2014 годах резерва убытков. Однако следует заметить, что по итогам присоединения к Обществу другой страховой компании на конец 2016 года была произведена переоценка резерва убытков объединенного портфеля по убыткам, произошедшим до 2016 года, в результате появился резерв убытков по тем резервным группам, которых на конец 2015 года у Общества не было.

В целом по Обществу по итогам 2018 года показатель «Избыток резервов» 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.

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 зависит от объема входящих в страховой портфель Общества линий бизнеса. Необходимо дальнейшее наблюдение за показателем достаточности резервов по итогам 2017 года и отслеживание возможных тенденций в дальнейшем.

При проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2018 года Ответственным актуарием были учтены результаты данного анализа.

По итогам анализа Общества в целом видно, что развитие убытков, произошедших до 31.12.2014 года, прекратилось, поэтому представленные ниже таблицы по резервным группам не содержат в себе данные по развитию убытков, произошедших до 2015 года.

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 2015-2017 годов по укрупненной резервной группе «Личное страхование» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица №7.

Классификация (резервная группа)	Личное страхование		
Отчетная дата	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	13 290 078,54	11 756 889,37	16 050 684,37
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2016	4 612 400,88		
2017	5 486 340,00	5 392 386,22	
2018	6 522 350,00	6 428 396,22	3 577 053,78
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2016	6 902 827,84		
31.12.2017	6 028 888,72	6 592 386,35	
31.12.2018	0,00	0,00	592 414,89
Избыток (недостаток) резерва	6 767 728,54	5 328 493,15	11 881 215,70
В % к первоначальной оценке	50,92%	45,32%	74,02%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2017 годов по укрупненной резервной группе «Автострахование» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица №8.

Классификация (резервная группа)	Автострахование		
Отчетная дата	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	0,00	42 280 794,11	9 442 832,80
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2016	35 134,00		
2017	6 957 883,96	11 480 081,69	
2018	7 017 252,46	12 194 170,14	4 989 433,52
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2016	7 205 424,99		
31.12.2017	78 325,96	1 436 114,81	
31.12.2018	0,00	0,00	2 013 696,40
Избыток (недостаток) резерва	(7 017 252,46)	30 086 623,97	2 439 702,88
В % к первоначальной оценке	нет данных	71,16%	25,84%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2017 годов по укрупненной резервной группе «Страхование имущественных рисков» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица №9.

Классификация (резервная группа)	Страхование имущественных рисков		
Отчетная дата	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	2 662 027,23	3 557 006,65	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2016	0,00		
2017	0,00	3 047 543,42	
2018	0,00	3 326 087,24	278 543,82
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2016	566 154,14		
31.12.2017	0,00	0,00	
31.12.2018	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	2 662 027,23	230 919,41	(278 543,82)
В % к первоначальной оценке	100,00%	6,49%	нет данных

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2017 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица № 10.

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности		
Отчетная дата	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	0,00	1 816 544,30	4 171 153,60
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2016	0,00		
2017	0,00	559 771,19	
2018	0,00	559 771,19	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2016	337 896,23		
31.12.2017	0,00	1 130 278,33	
31.12.2018	0,00	0,00	1 967 279,23
Избыток (недостаток) резерва	0,00	1 256 773,11	2 203 874,36
В % к первоначальной оценке	нет данных	69,18%	52,84%

В целом по Обществу результаты Run-off анализа говорят о том, что примененные в конце 2017 года актуарные предположения и выбранная методология актуарных расчетов в целом привели к 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 2018 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков равна:

Таблица № 11.

Название резервной группы	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков (руб) на 31.12.2018	Оценка доли перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также в будущих поступлениях имущества и (или) его годных остатков (руб) на 31.12.2018
Автострахование	118 314,52	0,00

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

На конец 2018 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 12.

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
		на 31.12.2018	
Личное страхование	167 089 340,56	167 089 340,56	0,00
Автострахование	8 216 073,67	1 714 427,54	0,00
Страхование имущественных рисков	6 483 105,15	6 483 105,15	0,00
Страхование ответственности	1 073 605,95	1 073 605,95	0,00
Страхование финансовых рисков	3 205 344,64	3 205 344,64	0,00
Итого:	186 067 469,97	179 565 823,84	0,00

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2018 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 13.

№ 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:	72 253 117		72 253 117					
	Денежные наличности в кассе	41 916		41 916	2	1	Кассовая книга		
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЙКАЛИНВЕСТБАНК"	76 931		76 931	2	2		Отсутствует рейтинг	
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	27 191 089		27 191 089	2	1	Справки о наличии расчетных счетов и выписки по расчетным счетам на 31.12.2018 г.	ruA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	36 768 272	95 332	36 768 272	2	1		ruAAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА- БАНК"	8 174 909		8 174 909	2	1		ruAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	157 600 000		157 600 000					
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЙКАЛИНВЕСТБАНК"	54 600 000		54 600 000	2	2		Отсутствует рейтинг	
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	30 000 000		30 000 000	2	1	Справки о наличии счетов и выписки по лицевым счетам на 31.12.2018 г.	ruA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	43 000 000		43 000 000	2	1		ruAAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА- БАНК"	30 000 000		30 000 000	2	1		ruAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	178 104 462		178 104 462					
	Долговые ценные бумаги Российской	117 623 242		117 623 242					

№ 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
	Федерации								
	29006RMFS	4 647 754		4 647 754	2	1	По справедливой стоимости, указанной в отчете брокера. Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ММВБ	BBB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс»
	26220MFS	112 975 488		112 975 488	2	1		BBB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс»
	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 996 544		5 996 544					
	RU32048MOSO ВЫСШИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ ГОРОДА МОСКВЫ-ПРАВИТЕЛЬСТВО МОСКВЫ	5 996 544		5 996 544	2	1		Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	42 376 932		42 376 932					
	4B023001000В БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	11 818 880		11 818 880	2	1	По справедливой стоимости, указанной в отчете брокера. Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ММВБ	ruAAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
	4B021801481В ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	6 017 941		6 017 941	2	1		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	42103349В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	11 736 068		11 736 068	2	1		AA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	4B021000354В "ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	12 804 043		12 804 043	2	1		ruAA+	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12 107 744		12 107 744					
	4-09-00004-Т ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ	12 107 744		12 107 744	2	1		Список первого (высшего)	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"

№ 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
	ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)"							уровня	
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:	2 653 517		2 653 517					
	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	584 243		584 243	2	2			
	Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	91 642		91 642	2	2	Журнал дебиторской задолженности с указанием графика платежей		
	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	1 359 432		1 359 432	2	2			
	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	618 200		618 200	2	2			
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	26 325		26 325		2			
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 024 993		1 024 993					
7	Инвестиционное имущество, в том числе:	21 200 000		21 200 000					
	Земельный участок для сельскохозяйственного назначения №1	11 200 000		11 200 000	2	2	Отчет независимого оценщика		
	Земельный участок для сельскохозяйственного назначения №2	2 600 000		2 600 000	2	2	Отчет независимого оценщика		
	Земельный участок для сельскохозяйственного назначения №3	1 500 000		1 500 000	2	2	Отчет независимого оценщика		
	Земельный участок для сельскохозяйственного назначения №4	5 900 000		5 900 000	2	2	Отчет независимого оценщика		
8	Нематериальные активы	486 233		486 233					
9	Отложенные аквизиционные расходы	179 565 824		179 565 824					
10	Требования по текущему налогу на прибыль	856 118		856 118					
11	Отложенные налоговые активы	1 853 754		1 853 754					

№ 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, присвоивше е рейтинг
12	Прочие активы, в том числе:	1 648 357		1 648 357					
	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	64 656		64 656	2	2			
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	321 086		321 086	2	2			
	Расчеты с покупателями и клиентами	131 300		131 300	2	2			
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 112 235		1 112 235					
	Материалы	19 080		19 080	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 2018 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 14.

(в российских рублях)	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	72 253 117	0	0	72 253 117	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157 600 000	0	0	157 600 000	В соответствии с условиями договоров с кредитными организациями
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	178 104 462	178 104 462	В соответствии со сроками оставшимися до погашения облигаций
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	1 359 432	1 294 085	0	2 653 517	В соответствии с графиком платежей по договорам
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	26 325	0	0	26 325	
Отложенные аквизиционные расходы (нетто- перестрахование)	21 747 944	44 837 428	112 980 452	179 565 824	В соответствии со сроками действия договоров страхования и перестрахования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	52 391	46 710	0	99 102	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	589 141	336 750	925 891	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Итого финансовых активов	253 039 209	46 767 365	291 421 664	591 228 238	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	46 244 035	88 850 459	209 722 384	344 816 878	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	8 847 857	11 860 857	3 017 083	23 725 797	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Кредиторская задолженность	45 500 356	0	0	45 500 356	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	899 840	0	0	899 840	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	101 492 088	100 711 316	212 739 467	414 942 871	
Чистый разрыв ликвидности	151 547 121	-53 943 951	78 682 197	176 285 367	
Совокупный разрыв ликвидности	151 547 121	97 603 169	176 285 367		

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 №15.

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5% за 2018 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10% за 2018 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5% за 2018 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10% за 2018 год
Личное страхование	4 134 292,62	6 346 357,64	4 821 899,84	7 130 746,23
Автострахование	4 393 422,32	5 447 742,14	8 265 519,53	9 614 892,37
Страхование имущественных рисков	1 112 509,79	1 538 361,03	1 176 083,83	1 617 591,48
Страхование ответственности	303 385,92	606 771,84	303 385,92	606 771,84
Итого:	9 943 610,64	13 939 232,64	14 566 889,13	18 970 001,93

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков, рассчитанных методом простого коэффициента убыточности, использовалось увеличение на 5 или 10 процентных пункта значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности. Результат представлен в таблице №16 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица №16.

Название резервной группы	Увеличение КУ на 5 п/п в 2018 году	Увеличение КУ на 10 п/п в 2018 году
Страхование финансовых рисков	232 682,61	465 365,22
Итого:	232 682,61	465 365,22

Существенным изменением в используемых методах оценки страховых резервов при проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2018 года является:

1. По итогам 2017 года, для расчета РРУУ был применен упрощенный метод, базирующийся на произведении коэффициента фактически понесенных расходов и суммы резерва убытков, рассчитанного как $50\% \cdot \text{РЗУ} + 100\% \cdot \text{РПНУ}$. В 2018 году расчет коэффициента фактических расходов на судебные издержки осуществлялся путем отнесения этих расходов к полной величине РЗУ и РПНУ;
2. Применение триангуляционных методов расчета РПНУ по страхованию Страхование имущественных рисков и Страхование ответственности.

Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки РПНУ по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункт 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития убытков.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития, то 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 31.12.2017 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2018 года
Личное страхование	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. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 1,3 млн. рублей.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующие отчетному квартала. Третий коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением четвертого, где наблюдаются существенный выброс значения индивидуального коэффициента в 4 квартале 2015 года. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,5 млн. рублей.
Автострахование	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, за исключением второго, третьего, седьмого и десятого коэффициентов, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,5 млн. рублей.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 7 предшествующие отчетному кварталам. Со второго по четвертый и восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующие отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением седьмого, десятого и одиннадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,5 млн. рублей.
Страхование имущественных рисков	Не рассчитывался	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, за исключением пятого, седьмого и девятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись.
Страхование ответственности	Рассчитывался другим методом	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2017 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2018 года
		развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. Выделялся один крупный убыток в размере 1 835 323,97 рублей.

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 аудит корректности оценки всех активов и обязательств, а также сроков их погашения, кроме оценки в отношении страховых резервов и доли перестраховщиков в них, отложенных аквизиционных активов, денежных средств на расчетных и депозитных счетах, а также долговых ценных бумаг и страховой дебиторской задолженности. 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 №14 только в одном из трех выделенных периодов погашения размер активов не превышает размер обязательств. Частичный разрыв ликвидности наблюдается в периоде от «от 3 месяцев до года». Однако это не приводит к совокупному разрыву ликвидности по всем этим периодам.

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 предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств также превысит величину активов в интервале сроков погашения «от 3 месяцев до одного года» на 63 659 962 рубля. Профицита, возникшего бы в интервале срока погашения «до 3 месяцев», за счет денежных средств на депозитах в банках, в соответствии с таблицей №14, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в указанном интервале срока погашения. Объем депозитов в банках превышает размер формального дефицита, возникающего при использовании наихудшего сценария из анализа чувствительности в таблицах №15 и №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 предпосылок 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 произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска, но был частично списан ОАР.

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 2018 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.

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 стопроцентной уверенностью не возможно.

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.

Рекомендуется доработать Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию в части полного соответствия требованиям действующего законодательства.

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. По итогам изменений, связанных с обновлением законодательной базы для расчета регуляторных резервов в 2017 году, рекомендуется доработать Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию в части совпадения данных с бухгалтерским учетом Общества и полного соответствия требованиям действующего законодательства. **Рекомендация выполнена частично;**
2. Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами. **Рекомендация выполнена;**

3. По итогам проведения анализа адекватности сформированного РНП были частично списаны ОАР по Личному страхованию и Автострахованию. Обществу рекомендуется пересмотреть политику определения ставок агентского вознаграждения посредникам, заключающим договоры, попадающие в эти резервные группы. **Рекомендация выполняется.**

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).