

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»
за 2020 год**

Ответственный актуарий



Дубинина Ю.С.

25.02.2021

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.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.....	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
2.5.	Место нахождения.	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Исходные данные, использованные 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.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.....	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	12
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.....	12
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	12
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	13
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	13

4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	15
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	17
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	17
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	21
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. 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.....	23
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	24
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	26
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.....	26
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	26
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	26
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	27
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	27
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	27

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

Дата составления актуарного заключения: 25.02.2021.

Заказчик: общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования».

Цель актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: 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.

Дубинина Юлия Сергеевна

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

№ 117.

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

«Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №05А-2020 от 18.12.2020. В указанный период также действовали договорные отношения в соответствии с Договором на оказание услуг по актуарному сопровождению №01АС-2018 от 28.12.2017, ДС №3 от 05.12.2019 (актуарная оценка страховых резервов за 1, 2, 3 кварталы 2020 года в соответствии с требованиями актуарных стандартов и ОСБУ).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019/12-03 от 19.12.2019 года, протокол №4.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

№2353.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

4205002133.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1024200687280.

2.5. Место нахождения.

650000, Российская Федерация, г. Кемерово, ул. Весенняя, 5.

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

Лицензия СЛ №2353 от 11 февраля 2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия СИ №2353 от 11 февраля 2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия ОС №2353-03 от 11 февраля 2015 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

На момент настоящего актуарного оценивания Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 30.12.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Положение Банка России от 04.09.2015г. №491-П от «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение 491-П»);
5. 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, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16);
7. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров страхования за период с 01.01.2015 по 31.12.2020;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров страхования за период с 01.01.2015 по 31.12.2020;
- Проект финансовой отчетности Общества и отчетности в порядке надзора за 2020 год;
- Учетная политика общества на 2020 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2015 по 31.12.2020;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров и убытков за период с 01.01.2021 по 31.01.2021);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2019-2020 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за 2015-2020 годы (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Информация о не разнесенных списания по инкассо по состоянию на 31.12.2020;
- Информация о судебных исках по договорам страхования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2020 года;
- Первичные документы, подтверждающие стоимость существенных активов Общества в отчетности на 31.12.2020 года;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2020 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2020 год (за 2015-2019 годы с данными финансовой отчетности Общества за соответствующие периоды).
- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2020 год (за 2015-2019 годы с данными финансовой отчетности Общества за соответствующие периоды).
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2020 года, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2020 год.

- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2017-2020 годы, а также с данными счета 76.2 за 2015-2016 годы.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2020 год. Более ранние периоды не оказывают существенного влияния на величину формирования ОАР.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков, а также журналов учета договоров страхования были выявлены расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Выявленные расхождения не превышали 1,4% от итоговых показателей. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были рассмотрены такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Обществом также была представлена информация об отсутствии договоров страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Актуарием проанализирована информация о договорах страхования, отраженных в журнале учета договоров страхования в январе 2021 года. Договоров страхования, относящихся к 2020 году, не выявлено.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования) с аналогичными данными из финансовой отчетности ОСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности в том, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа является статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
НС	Страхование от несчастных случаев и болезней	2
ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3
ДСАГО	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	6
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Грузы	Страхование грузов	8
Прочее	Все остальные виды деятельности	10,14,15,16

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2020 год		2019 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
ДМС	230 722	79,82%	211 090	28,01%
НС	9 498	3,29%	42 143	5,59%
ОСАГО	19 371	6,70%	460 765	61,13%
ДСАГО	25	0,01%	20	0,00%
КАСКО	13 337	4,61%	19 959	2,65%
Грузы	-	0,00%	54	0,01%
Прочее	16 108	5,57%	19 667	2,61%
Итого:	289 061	100%	753 698	100%

Основным направлением деятельности Общества является страхование ДМС. С 4 квартала 2019 года Общество существенно сократило объемы заключения новых договоров ОСАГО. Резервная группа Грузы сохранена для сопоставимости представления показателей предыдущего актуарного оценивания.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

В ходе подготовки актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РИР).

Кроме того, производится оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и расчеты отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Для страхования ОСАГО расчет РНП проведен по периодам использования транспортных средств. Для остальных видов страхования расчет РНП проведен по периодам ответственности договоров страхования. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method);
- Метод независимых приращений.

По всем значимым резервным группам у Общества имеется достаточная статистика выплат. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхюттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков.

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

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

При расчете РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

ОСАГО:

В течение 2014-2020 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков по данному виду страхования. С учетом данных изменений для построения наилучшей оценки резервов убытков по ОСАГО отдельно были рассмотрены потоки выплат по ПВУ и Классическому способу урегулирования в разрезе региональных сегментов, а также оценка обязательств по риску жизни и здоровья.

Портфель продаж Общества был разбит на следующие сегменты:

- Кемеровская область;
- Алтайский край;
- «Токсичные» регионы;
- Продажи через «Е-гарант»;
- Остальное.

По имущественному страхованию по каждому сегменту был произведен отдельный анализ треугольников выплат по ответственному ПВУ и классическому способу страхового возмещения по ОСАГО.

Для оценки факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала. Итоговые оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми. Для выбора наилучшей

оценки были взяты результаты, полученные на основе отдельных расчетов по сегментам ПВУ и классических имущественных убытков. При выборе первых коэффициентов развития убытков принималась во внимание информация об убытках за январь 2021 года.

В таблице ниже приведены параметры оценки.

Таблица 3

Сегмент	Тип данных	Метод оценки и параметры оценки	Причины изменения метода
«Токсичные» регионы	Классика	Комбинация БФ и ЦЛ, по последнему кварталу применен метод БФ. Убыточность рассчитана как средневзвешенная за последние 4 квартала. Первый коэффициент развития установлен как средневзвешенный за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.	Существенных изменений метода расчета не производилось.
«Токсичные» регионы	ПВУ	БФ, убыточность рассчитана как средневзвешенная за последние 4 квартала. Коэффициенты развития получены стандартным методом.	Метод сохранен.
Алтайский край	Классика	Комбинация БФ и ЦЛ, по последнему кварталу применен метод БФ. Убыточность рассчитана как средневзвешенная за последние 4 квартала. По остальным периодам использован метод ЦЛ. Первые два коэффициента развития установлены как средневзвешенный за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.	Метод сохранен.
Алтайский край	ПВУ	Комбинация БФ и ЦЛ, по последнему кварталу применен метод БФ. Убыточность рассчитана как средневзвешенная за последние 4 квартала. По остальным периодам использован метод ЦЛ. Первый коэффициент развития установлен как средневзвешенный за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.	Метод сохранен.
Кемеровская область	Классика	ЦЛ, первые 4 коэффициента развития установлены на уровне средневзвешенных за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.	Метод сохранен.
Кемеровская область	ПВУ	ЦЛ, коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 4 квартала.	Метод сохранен.
Продажи через «Е-гарант»	Классика	Комбинация БФ и ЦЛ, по последним двум кварталам применен метод БФ. Убыточность рассчитана как средневзвешенная за последние 4 квартала. По остальным периодам применен метод ЦЛ. Первый коэффициент развития установлен как средневзвешенный за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.	Существенных изменений метода расчета не производилось.
Продажи через «Е-гарант»	ПВУ	Комбинация БФ и ЦЛ, по последним двум кварталам применен метод БФ. Убыточность рассчитана как средневзвешенная за последние 6 кварталов. По остальным периодам использован метод ЦЛ. Первый коэффициент развития рассчитан как средневзвешенный за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.	Существенных изменений метода расчета не производилось.
Остальное	Классика	Комбинация БФ и ЦЛ, по последнему кварталу применен метод БФ. Убыточность рассчитана	Существенных изменений метода

Сегмент	Тип данных	Метод оценки и параметры оценки	Причины изменения метода
		как средневзвешенная за последние 4 квартала. По остальным периодам использован метод ЦЛ. Первые четыре коэффициента развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.	расчета не производилось.
Остальное	ПВУ	ЦЛ, первые 4 коэффициента развития установлены как средневзвешенные за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.	Существенных изменений метода расчета не производилось.

Оценка обязательств по жизни и здоровью

Для оценки обязательств по жизни и здоровью был применен метод независимых приращений страховых выплат в отношении экспозиции страхового риска с 1 квартала 2016 года.

В таблице ниже приведены методы и параметры для прочих линий бизнеса.

Таблица 4

Резервная группа	Метод оценки и параметры оценки	Причины изменения или сохранения метода
Грузы	Нематериальная группа, оплаченных убытков за рассматриваемый период с 2015 года не было. РПНУ не рассчитывался.	Метод сохранен.
ДМС	ЦЛ, первые четыре коэффициента развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 3 квартала, остальные получены стандартным методом.	Скорректированы коэффициенты развития по причине изменения динамики развития убытков, связанного с пандемией COVID-19.
ДСАГО	ЦЛ, коэффициенты развития рассчитаны стандартным методом.	Метод сохранен.
КАСКО	БФ, убыточность установлена на уровне средневзвешенной за последние 2 года, первые два коэффициента развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 8 кварталов, остальные получены стандартным методом.	Метод сохранен.
НС	ЦЛ, коэффициенты развития рассчитаны стандартным методом.	Метод сохранен.
Прочее	БФ, убыточность рассчитана как средневзвешенная за последние 8 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным методом.	Метод сохранен.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗНУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегуливаемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$РУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%РУУ.$$

В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных убытков за 2019-2020 годы по каждой резервной группе.

Сумма не разнесённых на 31.12.2020 списаний по инкассо Общества равна нулю.

Существенных изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится в целом по портфелю договоров страхования Общества.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.

С учетом признания нематериальности операций перестрахования в течение 2019 года и полного отсутствия действовавших договоров исходящего перестрахования в 2020 году доли перестраховщиков в резервах не формировались, и актуарий не проводил детального анализа портфеля перестрахования.

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.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по виду страхования ОСАГО с использованием метода БФ.

По прочим резервным группам поступлений по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки.

Оценка будущих поступлений имущество и (или) его годных остатков не производилась ввиду незначительности соответствующих доходов.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования, отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). Данный вид затрат можно непосредственно напрямую отнести к соответствующим договорам страхования.

Дополнительно в состав ОАР капитализируются расходы, связанные с заключением договоров страхования (заработная плата работников, связанных с заключением договоров страхования, отчисления на страховые взносы от заработной платы, расходы на приобретение бланков строгой отчетности).

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) не формируются по причине отсутствия действующих договоров исходящего перестрахования.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

Проверка адекватности проводится ежеквартально, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие расходы на сопровождение действующих на отчетную дату договоров страхования;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов (как часть административно-хозяйственных расходов, приходящихся непосредственно на сопровождение действующих на отчетную дату договоров страхования) на сумму РНП.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Коэффициент убыточности по резервной группе ОСАГО был скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам, а также ожидаемых убытков по прямому ПВУ.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду отсутствия портфеля исходящего перестрахования Общества.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания рассматриваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится оценка стоимости активов Общества.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Суброгационного актива;

- Отложенных аквизиционных расходов.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторская задолженность по операциям страхования, инвестиционное имущество.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, основные средства, отложенные налоговые активы, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения своих обязательств.

Порядок анализа и оценки стоимости активов в разрезе категорий активов приведен ниже.

Денежные средства и депозитные вклады:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, которые сверяются с выписками банков и информацией, содержащейся в депозитных договорах;
- Анализируется кредитных рейтинг банков.

Дебиторская задолженность:

Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности.

- Страхователей по уплате страховых премий – для целей оценки стоимости используется вся непросроченная дебиторская задолженность. Существенные суммы дебиторской задолженности сопоставляются с регистром расчета РНП на предмет наличия действующего договора страхования по состоянию на отчетную дату;
- Страховых агентов по уплате страховых премий – для целей оценки стоимости используется вся непросроченная дебиторская задолженность, анализируется движение по счетам учета в периоде на предмет наличия задолженности без движения в течение длительного периода.
- Задолженность по суброгации – исключается из рассмотрения с целью избежать удвоения учета актива. Актуарий использует величину суброгационного актива, рассчитанную в рамках настоящего актуарного оценивания.
- Задолженность по ПВУ – используется балансовая стоимость.

Недвижимость:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности;
- Суммы из бухгалтерской отчетности сверяются с суммами, отраженными в отчетах оценщика по соответствующему объекту недвижимости по состоянию на отчетную дату. В случае, если стоимость по отчету оценщика указана ниже балансовой стоимости – используется стоимость по данным отчета оценщика.

Обществом предоставлена информация об отсутствии обременения в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценивание активов.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ДМС	100 185	-	100 185	99 942	-	99 942	243	-	243
НС	3 372	-	3 372	14 082	-	14 082	(10 710)	-	(10 710)
ОСАГО	7 405	-	7 405	149 386	-	149 386	(141 981)	-	(141 981)
ДСАГО	5	-	5	4	-	4	1	-	1
КАСКО	7 955	-	7 955	10 373	-	10 373	(2 418)	-	(2 418)
Грузы	-	-	-	16	-	16	(16)	-	(16)
Прочее	12 429	-	12 429	12 356	-	12 356	73	-	73
ИТОГО:	131 351	-	131 351	286 159	-	286 159	(154 808)	-	(154 808)

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП по резервной группе ОСАГО произошло ввиду того, что Общество значительно сократило заключение новых договоров по данному направлению деятельности.

Таблица 6
 (тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2020				Доля в резерве на 31.12.2020				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
ДМС	25 490	31 420	911	57 821	-	-	-	-	57 821
НС	39	3 853	62	3 954	-	-	-	-	3 954
ОСАГО	6 401	35 809	5 711	47 921	-	-	-	-	47 921
ДСАГО	100	-	44	144	-	-	-	-	144
КАСКО	13	1 522	129	1 664	-	-	-	-	1 664
Грузы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	765	60	825	-	-	-	-	825
ИТОГО	32 043	73 369	6 917	112 329	-	-	-	-	112 329

Таблица 7
 (тыс. рублей)

Результаты изменения резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков.

Наименование резерва	Изменения резерва за период				Изменения доли в резерве за период				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
ДМС	4 981	4 952	305	10 238	-	-	-	-	10 238
НС	(594)	42	(82)	(634)	-	-	-	-	(634)
ОСАГО	(58 765)	(97 645)	(16 573)	(172 983)	-	-	-	-	(172 983)
ДСАГО	100	(188)	(51)	(139)	-	-	-	-	(139)
КАСКО	(395)	(1 815)	(69)	(2 279)	-	-	-	-	(2 279)
Грузы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	(143)	765	53	675	-	-	-	-	675
ИТОГО	(54 816)	(93 889)	(16 417)	(165 122)	-	-	-	-	(165 122)

Резерв убытков был рассчитан как сумма резервов: РЗУ, РПНУ. В таблицах также приведена информация о величине и изменении резерва расходов на урегулирование убытков (РУУ).

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РУ по резервной группе ОСАГО произошло ввиду того, что Общество значительно сократило заключение новых договоров по данному направлению деятельности.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

В Таблице 8 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств по состоянию на 31.12.2020.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
ДМС	100 185	18 667	59 037	8 215	-
НС	3 372	1 677	812	277	-
ОСАГО	7 405	71	5 263	607	-
ДСАГО	5	-	-	-	-
КАСКО	7 955	2 526	2 458	652	-
Прочее	12 429	1 420	791	1 019	-
ИТОГО:	131 351	24 361	68 361	10 770	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено. По страховому портфелю Общества сформированного РНП достаточно для покрытия будущих расходов. Величины брутто- и нетто-РНП совпадают. По состоянию на 31.12.2019 РНП также не формировался.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в финансовой отчетности за 2018-2019 годы. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019.

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе резервных групп по состоянию на 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019.

Таблица 9
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе НС.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	3 079	2 229	4 444	3 892
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	1 820			
2019	2 468	3 073		
2020	3 365	4 488	3 711	
Переоцененный РУ на конец:				
2018	364			
2019	112	900		
2020	11	682	1 790	
Избыток/недостаток				
2018	29%			
2019	16%	-78%		
2020	-10%	-132%	-24%	

Таблица 10
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ДМС.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	27 913	29 403	46 977	56 910
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	25 830			
2019	25 830	44 217		
2020	25 830	44 252	53 406	
Переоцененный РУ на конец:				
2018	1			
2019	-	43		
2020	-	-	1 796	
Избыток/недостаток				
2018	7%			
2019	7%	-51%		
2020	7%	-51%	-18%	

Таблица 11
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ОСАГО.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	248 328	169 615	198 620	42 210
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	186 213			
2019	212 672	179 833		
2020	219 405	206 624	138 990	
Переоцененный РУ на конец:				
2018	29 363			
2019	6 696	28 510		
2020	1 111	6 630	24 504	
Избыток/недостаток				
2018	13%			
2019	12%	-23%		
2020	11%	-26%	18%	

Таблица 12
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ДСАГО.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	9 236	2 138	188	100
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	10 207			
2019	11 804	1 849		
2020	11 988	2 033	184	
Переоцененный РУ на конец:				
2018	1 869			
2019	121	188		
2020	-	100	100	
Избыток/недостаток				
2018	-31%			
2019	-29%	5%		
2020	-30%	0%	-51%	

Таблица 13
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	4 544	6 427	3 745	1 535
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	349			
2019	370	1 393		
2020	394	1 416	2 655	
Переоцененный РУ на конец:				
2018	1 200			
2019	250	873		
2020	5	20	111	
Избыток/недостаток				
2018	66%			
2019	86%	65%		
2020	91%	78%	26%	

Таблица 14
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Прочее.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	621	143	765
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	339			
2019	1 077	1 403		
2020	1 999	2 332	1 096	
Переоцененный РУ на конец:				
2018	9			
2019	-	-		
2020	-	136	391	
Избыток/недостаток				
2018	-100%			
2019	-100%	-126%		
2020	-100%	-297%	-940%	

Таблица 15
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	293 100	210 433	254 117	105 412
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	224 759			
2019	254 222	231 768		
2020	262 981	261 146	200 041	
Переоцененный РУ на конец:				
2018	32 806			
2019	7 179	30 514		
2020	1 127	7 568	28 692	
Избыток/недостаток				
2018	12%			
2019	11%	-25%		
2020	10%	-28%	10%	

В целом по портфелю недооценки резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2019, не выявлено. Выявленный недостаток резерва по отдельным резервным группам не является существенным и компенсируется запасом резерва по другим линиям бизнеса. Выявленные недооценки были приняты во внимание при проведении настоящего оценивания.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на 31.12.2020 составляет 4 313 тыс. рублей. Вся сумма относится к резервной группе ОСАГО.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 16:

Таблица 16
 (тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР (ОАД)	ОАР - нетто
ДМС	18 667	-	18 667
НС	1 677	-	1 677
ОСАГО	71	-	71
ДСАГО	-	-	-
КАСКО	2 526	-	2 526
Грузы	-	-	-
Прочее	1 420	-	1 420
ИТОГО:	24 361	-	24 361

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В Таблице 17 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2020 с указанием их стоимости.

Таблица 17
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Стоимость активов, рассмотренная ответственным актуарием в обеспечение обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	5 724	5 724
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	237 475	237 475
Дебиторская задолженность по операциям страхования	140 864	103 300
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	100 149	-
Инвестиционное имущество	126 069	126 069
Основные средства	1 086	-
Отложенные аквизиционные расходы	24 361	24 361
Отложенные налоговые активы	21 349	-
Прочие активы	7 931	-
Итого активов	665 008	496 929

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

Таблица 18

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Прочие денежные средства	0,30%	без рейтинга	
Денежная наличность в кассе	1,13%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	22,59%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	75,97%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

Таблица 19

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
8,42%	ruBBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
17,27%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
74,31%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Актуарий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке, что может привести к тяжелым последствиям для Общества в случае отзыва лицензии данного банка. Однако актуарий также отмечает незначительность вероятности наступления данного события ввиду достаточно высокого кредитного рейтинга кредитной организации. Актуарий также отмечает наличие небольшой доли депозитов в банке с рейтингом ruBBB-. Доля данного депозита в общем объеме активов Общества не существенна.

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования» представлена следующим образом:

Таблица 20

Вид дебиторской задолженности	Доля в портфеле
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	68,31%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	26,67%
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	4,84%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	0,18%

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования с выделением контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

Таблица 21

Контрагент	Доля в портфеле
1.Юридическое лицо 1	9,79%
2.Юридическое лицо 2	6,81%
3.Юридическое лицо 3	4,51%
4.Прочие страхователи	78,89%

Дебиторская задолженность не является ни просроченной, ни обесцененной, а также имеет высокую степень диверсификации. В покрытие страховых обязательств Общества принимается 100% дебиторской задолженности страхователей.

Структура строки «Инвестиционное имущество» представлена двумя объектами недвижимости на общую рыночную стоимость в размере 126 069 тыс. рублей. В покрытие обязательств Общества принимается 100% инвестиционного имущества.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 74% от всей величины активов (без учета отложенных аквизиционных расходов).

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

Ниже в Таблице 22 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов, рассмотренных в п.4.6, и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств и реализации активов определены на основании произведенных расчетов. Остальные сроки погашения приняты в соответствии с данными проекта финансовой отчетности Общества, составленной по состоянию на 31.12.2020.

Таблица 22
 (тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Без опреде- ленного срока	ИТОГО
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	46 724	-	-	-	46 724
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	196 475	-	-	-	196 475
Дебиторская задолженность по операциям страхования	55 385	47 915	-	-	103 300
Инвестиционное имущество	-	-	-	126 069	126 069
Отложенные аквизиционные расходы	10 638	13 723	-	-	24 361
Итого активы	309 222	61 638	-	126 069	496 929
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	102	283	-	-	385
Кредиторская задолженность по операциям страхования	50 867	-	-	-	50 867
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	106 007	116 275	17 086	-	239 368
Отложенные налоговые обязательства	5 540	395	-	-	5 935
Резервы - оценочные обязательства	5 021	11 252	-	-	16 273
Прочие обязательства	13 775	-	-	-	13 775
Итого обязательства	181 312	128 205	17 086	-	326 603
Разрыв ликвидности	127 910	(66 567)	(17 086)	126 069	170 326
Совокупные разрыв ликвидности	127 910	61 343	44 257	170 326	

Из приведенной таблицы следует, что сроки реализации активов и погашения обязательств согласованы между собой.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2020 у Общества отсутствуют.

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%. Полученные результаты

сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 10%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%.

В Таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 23
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
-	-	-

Таблица 24
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
ДМС	56 910	3 947	-
НС	3 892	113	-
ОСАГО	42 210	344	388
ДСАГО	100	-	-
КАСКО	1 535	34	154
Прочее	765	2	76
ИТОГО:	105 412	4 440	618

Таблица 25
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 10%
ДМС	911	91
НС	62	6
ОСАГО	5 711	571
ДСАГО	44	5
КАСКО	129	13
Прочее	60	6
ИТОГО:	6 917	692

В предыдущем актуарном заключении по состоянию на 31.12.2019 ответственным актуарием в актуарном заключении приведен анализ чувствительности резерва убытков по наиболее существенным резервным группам.

В рамках настоящего анализа чувствительности был проведен анализ по всем без исключения резервным группам к изменению наиболее чувствительных параметров расчета каждого резерва.

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.

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в том числе за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Величина страховых резервов, отраженных в проекте финансовой отчетности Общества за 2020 год, соответствует величине страховых резервов (за вычетом ОАР), рассчитанной ответственным актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств, возникших на 31.12.2020, в полном объеме.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (НРР).

Общество планирует включить оценки страховых резервов, отраженные в проекте финансовой отчетности, в окончательную версию финансовой отчетности за 2020 год. В этом случае, ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2020 год.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по КАСКО и ОСАГО.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2020, году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.
- изменение справочников единой методики расчета стоимости автозапчастей может привести к дополнительному росту резервов убытков по ОСАГО.

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

Актуарием изучен портфель договоров страхования, заключенных в 2020 году на предмет наличия договоров со страховой суммой, существенно превышающей величину капитала Общества, которые не были перестрахованы. Был выявлен договор комбинированного страхования имущества юридических лиц, заключенный с ООО «Северо-Кузбасская энергетическая компания» (член группы компаний СДС), величина ответственности по которому значительно превышает величину собственного капитала Общества. По данному договору застрахованы катастрофические риски. Рекомендуется рассмотреть целесообразность перестраховочной защиты по данному договору.

Также для минимизации возникновения риска дефицита активов актуарий рекомендует регулярно осуществлять мониторинг кредитных рейтингов банков и диверсифицировать портфель денежных средств и депозитов в случае их снижения.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендации о необходимости изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

Рекомендации по тарифной политике

Внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

Актуарий рекомендует внести изменения в перестраховочную политику в части передачи части ответственности по катастрофическим рискам с целью исключения риска неисполнения обязательств Обществу.

Рекомендации по осуществлению иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания организации

В целях повышения качества расчета резервов актуарий рекомендует проведение регулярного ретроспективного анализа достаточности резервов по резервным группам для своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий и осуществления регулярного контроля за убыточностью страхового портфеля.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2019 год значится следующая информация:

- Существенным риском является продолжение слабо контролируемого роста ОСАГО в проблемных сегментах с высокой убыточностью. Необходимо изменить подходы к андеррайтингу и организации продаж с целью снижения доли сегментов с высокой убыточностью и, в частности, бизнеса получаемого по системам перераспределения «Единый агент РСА» и «Е-гарант».

- С учетом изменения тарифного коридора с 01.01.2019 необходимо рассмотреть возможность изменения тарифов по ОСАГО с целью снижения комбинированного коэффициента по данному виду страхования.
- Необходимо рассмотреть возможность изменения стратегии с целью большей диверсификации страховых продуктов и роста доли рентабельных видов страхования с оценкой комбинированного коэффициента менее 100%.

В течение 2020 года Общество существенно (на 95%) сократило долю портфеля ОСАГО в общем портфеле компании. По итогам настоящего актуарного оценивания комбинированный коэффициент убыточности оказался менее 100%. Таким образом рекомендации ответственного актуария по итогам предыдущего актуарного оценивания выполнены.