

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«20» февраля 2020 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерное общество «ГУТА-Страхование»
По итогам 2019 года

2020 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.....	5
2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	5
2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	5
2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	5
2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.3 Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	7
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).....	8
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	9
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).....	9
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	9
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	9
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	11
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	11
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	11
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	12
3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	13
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).....	14
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).....	14
3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	15

3.8	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	16
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	17
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.	17
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.....	17
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	18
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (С ОТДЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	18
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.	19
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.	20
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	25
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	25
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.....	26
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	28
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	29
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	32
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.	32
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	32
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	32
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.....	33
5.5	Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	33
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	34

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного Общества «ГУТА-Страхование» (далее – АО «Гута-страхование», Общество) за 2019 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация АО «Гута-страхование».

Актуарное заключение за 2019 год составлено по состоянию на 20.02.2020. Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию	Внесение сведений об Ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	
18	01.08.2014	

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

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

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

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал трудовой договор № 16 от 30.09.2015 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

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

Свидетельство подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществления страхования иного, чем страхование жизни.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Акционерное общество «ГУТА-Страхование» (АО «Гута-страхование»).

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

№ 1820

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7710006391

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700357244

2.5 Место нахождения

107078, г. Москва, Орликов переулок, дом 5, строение 3

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

В отчетном периоде Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1820 от 03 декабря 2015 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1820 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1820 - 04 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1820 - 05 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1820 от 03 декабря 2015г.

В отчетном периоде Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам страхования:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 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 владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- 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. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
6. Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
7. Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017).

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего заключения, была подготовлена и предоставлена руководителем Финансово-экономического управления Общества. Также ею были предоставлены данные показателей формируемой на момент подготовки актуарного заключения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

Ответственному актуарию была предоставлена 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.

Все 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 2019 год или по состоянию на 31.12.2019 года работниками аудиторской фирмы «Мариллион», штатным сотрудником которой является Ответственный актуарий. Проверка предоставленной аудиторами информации не проводилась, поскольку Ответственный актуарий не раз участвовал в аудиторских проверках Общества, как представитель аудиторов, и знаком со стандартами их работы, формами и порядком заполнения рабочих документов. О наличии различий в балансовой и рыночной (справедливой) стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось.

Ответственному актуарию были также переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2019 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;
2. Журналы заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, с информацией о начисленном комиссионном вознаграждении за 12 месяцев 2019 года;
3. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2019 года;
4. Журнал заключённых договоров исходящего перестрахования, с информацией о начисленной перестраховочной комиссии за 12 месяцев 2019 года;
5. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 12 месяцев 2019 года;
6. Журнал заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) на 31.12.2019 года по прямому страхованию и входящему перестрахованию;

7. Журнал учета доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 12 месяцев 2019 года;
8. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка бухгалтерского учета за 2019 год;
9. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 2019 год с различной степенью детализации данных (сформированные в ручную для более качественного визуального отражения бухгалтерской информации).

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

Поскольку обязательное актуарное оценивание Общества проводится Ответственным актуарием шестой раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2019 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам 2018 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 финансовых результатах (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Те же Журналы в части комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – 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;

Расхождений выявлено не было.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – 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.

Все расходы Общества за 2019 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены:

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

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2019 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров по прямому страхованию и перестрахованию за предыдущий период и дополненный данными за 12 месяцев 2019 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2019 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Журнале договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2019 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования. По результатам описанного сравнения можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2019 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2019 год, учтены в полном объеме.

Аналогичная процедура проверки проводилась для договоров страхования, заключенным ранее 2019 года, при проведении обязательного актуарного оценивания за предшествующие годы.

Перепроверять результаты подобного анализа по результатам 2019 года, по мнению Ответственного актуария, не имеет смысла, поскольку существенных изменений в процессе учета страховых данных в информационной системе Общества в отчетном периоде не было, а количество действующих договоров страхования, заключенных до 2019 года незначительно.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2019 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям». Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2019 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов недостаточно для применения триангуляционных методов расчета.

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 с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

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 (финансовой) отчетности, действовавшими на дату проведения оценивания.

По итогам 2019 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица №1.

Название учетной группы	Подписанная премия за 2019 год, рублей	Доля вида в портфеле договоров
Добровольное медицинское страхование	17 361 138,00	14,99%
Страхование от несчастных случаев и болезней	54 236,73	0,05%
Обязательное страхование ГО перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	16,27	0,00%
Страхование средств наземного транспорта	6 712 844,29	5,80%
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	9 598 949,17	8,29%
Страхование имущества	74 442 918,12	64,29%
Страхование ГО туроператора	10 000,00	0,01%
Страхование ответственности	7 611 773,49	6,57%
Итого	115 791 876,07	100,0%

Для оценки проведения актуарного оценивания Ответственный актуарий использовал следующие резервные группы:

Таблица №2.

Название резервной группы	Название учетной группы
Добровольное медицинское страхование	Добровольное медицинское страхование
Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование от несчастных случаев и болезней
ОСАГО*	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств наземного транспорта
Страхование грузов	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
Страхование имущества	Страхование имущества
Страхование ответственности	Страхование ответственности
Прочее страхование	Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за

Название резервной группы	Название учетной группы
	причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
	Страхование ГО туроператора
	Страхование выезжающих за рубеж
	Входящее непропорциональное перестрахование
	Страхование ответственности владельцев транспортных средств
	Страхование финансовых и предпринимательских рисков
	Обязательное страхование ГО перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

*компания в 2018 году сдала лицензию на ОСАГО, но выделение в отдельную резервную группу вызвано особенностями текущего погашения обязательств по закончившемуся портфелю.

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 31.12.2019 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 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.

Методология расчета РПНУ по резервным группам ОСАГО и Страхование средств наземного транспорта строилась на предположениях о том, что в 2020 году Общество продолжит отражать в бухгалтерском учете в качестве выплат по этим резервным группам списанные в 2017-2019 годах с ее расчетных счетов средства по исполнительным листам, а количество новых исполнительных листов будет сокращаться до нуля, но не прекратится совсем.

По страхованию ответственности за последние пять лет выплаты не производились по убыткам, произошедшим после 2015 года. В 2019 году развитие урегулирования происходило по убыткам, страховые случаи по которым произошли в 2014 году и ранее. В связи с этим Ответственным актуарием было принято предположение, что развитие убытков, произошедших в этом периоде, еще не закончилось и не все произошедшие убытки отражены в сформированном на 31.12.2019 года резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

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.

Название резервной группы	Описание
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Вторые два коэффициента – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента, затем четвертый, пятый, шестой и девятый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Выделялись крупные убытки свыше 2 млн. руб. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за последние три года.
ОСАГО	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 3 квартала 2010 года по 1 квартал 2015 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков. Крупные убытки не выделялись.
Страхование средств наземного транспорта (новый портфель)	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые девять коэффициентов развития, за исключением шестого, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Шестой и десятый коэффициенты рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность 2019 года была равна среднему арифметическому значению убыточностей за два последних года.
Страхование средств наземного транспорта (старый портфель)	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 1 квартала 2010 года по 4 квартал 2014 года. Выбор такого количества кварталов обусловлен существенным сокращением портфеля за последние почти пять лет. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков. Крупные убытки не выделялись.
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за 13 предшествующих отчетному кварталам. Со второго по четвертый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не

Название резервной группы	Описание
	выделялись. Для кварталов 2019 и 2018 годов прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за этот период.
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2010 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков в указанном интервале. Крупные убытки не выделялись.

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 и судебным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

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

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

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

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

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

Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП в целом по Обществу.

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 руководителя Финансово-экономического управления Общества, контролирующего в Обществе урегулирование убытков по разным видам страхования, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течении длительного периода времени. Совокупность полученных знаний позволяет 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 неурегулированных 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, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

Анализ достаточности РЗУ, сформированного Обществом в предыдущие годы, выявил его недооценку. При этом у Ответственного актуария сложилось мнение, что к этому привели объективные причины. На фоне почти полного ухода с розничного рынка три года назад, основной из них стали обращения страхователей в судебные органы без подачи заявления о страховом случае в Общество. Таким образом, улучшение ситуации с качеством оценки РЗУ произойдет естественным путем, когда сойдет волна исковых заявлений по «старому» портфелю Общества. Однако работу с судебными делами необходимо усилить.

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

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по резервным группам проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик. По мнению Ответственного актуария, по шести резервным группам Обществом на конец 2018 года было накоплено достаточно статистических данных об урегулировании убытков по страховым случаям.

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.

Эти методы основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва были построены треугольники развития как оплаченных, так и заявленных убытков, но использовались треугольники развития оплаченных убытков.

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

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

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

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

Особо следует отметить, на фоне существенного сокращения заработной премии, практически полное отсутствие или кратное сокращение объемов выплат по убыткам, произошедшим после 2014 года по страхованию средств наземного транспорта и страхованию ответственности. По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств с 2015 года Общество вообще перестало заключать договоры страхования, по итогам 2017-2019 годов заработанная премия была равна нулю. А в конце 2018 года лицензия на этот обязательный вид страхования была возвращена регулятору. Таким образом, портфель Общества можно поделить на «старую» его часть и на действующую. К «старой» части относились убытки, произошедшие в тех кварталах, где наблюдалось существенное превышение заработной премии над последующими кварталами. По ОСАГО и страхованию средств наземного транспорта к «старой» части были отнесены кварталы со 2 квартала 2010 года по 1 квартал 2015 года включительно, а по страхованию ответственности – с 1 квартала 2010 года по 4 квартал 2014 года включительно.

В 2019 году продолжилось отражение в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» идентифицированных списаний инкассо, которые были осуществлены до 2019 года. В 2019 году списание средств с расчетных счетов Общества продолжалось, основная масса которых, судя по уже распознанным списаниям, относилась к убыткам по ОСАГО и в меньшей степени к страхованию транспортных средств. На 31.12.2019 года сумма нераспознанных списаний инкассо составила 18 159 707,73 рублей.

В сложившейся ситуации Ответственный актуарий решил сформировать РПНУ по возможным убыткам, которые могут быть предъявлены Обществу в виде исполнительных листов, вынесенных по решению судов в 2020 году по «старому» портфелю Общества с помощью модифицированной методики расчета.

Для этой цели были построены модифицированные треугольники развития оплаченных убытков, так называемые «хвосты» развития убытков, произошедших ранее 2015 года, по страхованию наземного транспорта, по страхованию ответственности и по ОСАГО. Для расчета использовалась только та часть треугольников развития убытков в пределах 20 кварталов развития, которая относится к задержкам выплат до последнего квартала 2019 года и страховым случаям, произошедшим после 2009 года, но до 2015 года. Подобная модификация позволяет учесть в треугольниках все выплаты, отраженные в бухгалтерском учете Общества в рамках стандартной процедуры урегулирования, так и после распознавания списаний инкассо, за последние пять лет.

По страхованию средств наземного транспорта был также осуществлен расчет РПНУ по действующему портфелю Общества с помощью стандартной методологии описанной выше. При этом использовался треугольник оплаченных убытков по страховым случаям, произошедшим в течение 19 кварталов, предшествующих отчетной дате.

Результаты расчетов РПНУ по «старому» портфелю страхования наземного транспорта и ОСАГО были уменьшены на сумму нераспознанных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2019 года. После этой итерации РПНУ на конец года по этим портфелям стал отрицательным. Это свидетельствует о том, что формально списанные, но не распознанные суммы инкассо в соответствии с примененной моделью расчета превышают все возможные незаявленные убытки. В связи с этим на конец 2020 года РПНУ по «старому» портфелю страхования наземного транспорта и ОСАГО был приравнен к нулю.

По страхованию ответственности полученная оценка РПНУ на 31.12.2019 года по «старому» портфелю не изменялась.

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

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

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

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

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.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 оплаченным в отчетном периоде убыткам.

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

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

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

где:

n – количество резервных групп;

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

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

$k_i^{кос}$ - 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 31.12.2019 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 в целом по своему страховому портфелю.

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 3.6.4. 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 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 2019 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.

Обществом в 2019 году были заключены следующие виды договоров перестрахования по резервным группам:

Таблица №4.

Название резервной группы	Факультативное перестрахование		Облигаторное перестрахование
	Непропорциональное	Пропорциональное	Непропорциональное
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	16 150,92	0,00
Страхование средств наземного транспорта	562 765,10	0,00	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	507 615,28	0,00	1 261 512,00
Страхование имущества	15 261 108,97	0,00	9 029 718,40
Страхование ответственности	0,00	0,00	1 417,54
Итого	16 331 489,35	16 150,92	10 292 647,94

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю. У Общества в 2019 году не было заключено договоров с перестраховщиками, у которых отозвана лицензия по состоянию на отчетную дату. Доля проблемных перестраховщиков в РЗУ отсутствует.

Защита имущественных и инженерных рисков в 2019 году производилась на основе непропорционального облигаторного договора перестрахования, заключенного преимущественно с западными партнерами (Hannover Ruck SE, XL Re Europe SE) и АО «Российская национальная перестраховочная компания». Лидером программы являлось ООО «СКОР Перестрахование». Договор на базе эксцедента убытка по риску с ёмкостью 600 000 000 рублей и возможностью автоматической компрессии до 7,167 млрд. рублей в отношении каждого объекта страхования покрывает убытки, произошедшие в период с 01 февраля 2019 года по 31 января 2020 года.

Договором также предусмотрены секции для покрытия различных видов гражданской и профессиональной ответственности и имущества физических лиц с лимитом ответственности 150 000 000 рублей. Также предусмотрено покрытие для рисков входящего перестрахования на полную ёмкость. Собственное удержание (приоритет) Общества в данном договоре составляло 15 000 000 рублей по каждому убытку, в отношении секции имущества физических лиц – 5 000 000 рублей, в отношении секции гражданской и профессиональной ответственности – 3 000 000 рублей.

Риски в страховании грузов были защищены облигаторным договором на базе эксцедента убытка, покрывающим все убытки до 150 000 долларов США. Собственное удержание (приоритет) Общества составляло 35 000 долларов США по каждому убытку. Участниками программы являлись АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» и РУП «Белорусская национальная

перестраховочная организация”. Лидером программы выступало АО “Русское перестраховочное общество”. Программа действует до 30 июня 2020 года.

По договорам страхования от несчастного случая и болезней облигаторная перестраховочная защита на базе эксцедента убытков не была продлена на 2020 год.

В части превышения лимитов облигаторных договоров перестрахования Обществом производилось факультативное размещение указанных рисков на непропорциональной основе с использованием ёмкостей зарубежных перестраховочных компаний, таких как CHUBB European Group Ltd., Samsung Fire & Marine Insurance Company, Barents Reinsurance S.A., Assicurazioni Generali S.p.A, General Reinsurance AG, а также Синдикатов Lloyds. Среди российских участников перестраховочного рынка в факультативной защите участвовали АО “Российская Национальная Перестраховочная Компания”, АО “СОГАЗ”, АО “Русское перестраховочное общество” и другие.

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. Договоры исходящего непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП по аналогии с расчетом прямого резерва рассчитывалась по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП по переданному в перестрахование оригинальному договору равен нулю, доля перестраховщика в РНП по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) не рассчитывалась, поскольку комиссионное вознаграждение не начислялось.

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 резервной группе рассчитывается по формуле:
$$РПНУ_{Re} = РПНУ \cdot (РЗУ_{Re} / РЗУ),$$
 где

РПНУ_{Re} – доля перестраховщиков в РПНУ,
РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,
РЗУ_{Re} – доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков,
РЗУ – заявленных, но неурегулированных убытков.

Доля перестраховщиков в РПНУ в резервных группах с наличием перестрахования не рассчитывалась, поскольку по результатам расчета РПНУ ни в одном из кварталов страхового случая не оказалось суммы убытков, превышающей собственное удержание Общества.

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

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, имеющим перестраховочную защиту, не рассчитывалась, поскольку прямой резерв не формировался.

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 информации по полученным доходам по суброгации и регрессам, пригодной 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 2019 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 (начисленная комиссия за заключение договоров страхования) отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2019 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, подготовленного по итогам 2019 года. Стоимость активов Общества не оценивалась Ответственным актуарием. Ответственный актуарий имеет доступ к рабочим документам аудиторской проверки, которые создаются в рамках осуществления аудиторами Общества «процедуры в отношении получения доказательств существования, полноты отражения, а также корректности стоимостной оценки во всех существенных аспектах, всех финансовых активов Общества». Все выводы о структуре активов и их стоимости были сделаны по результатам проведения указанной аудиторской процедуры.

Методы оценки основных активов Общества:

Таблица №5.

Наименование актива	Метод определения стоимости актива
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	По справедливой стоимости (признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки). Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	
Объекты недвижимости	Проведение независимой оценки стоимости недвижимости у лицензированного оценщика. При расчете стоимости объекта оценки в рамках сравнительного подхода оценщики руководствуются следующими принципами: главным критерием для выбора объектов-аналогов является аналогичное наиболее эффективное использование. При корректировках все поправки выполняются по принципу «от объекта сравнения (объекта-аналога) к объекту оценки».

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но не урегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2019 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №6 (данные представлены в рублях):

Таблица №6.

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 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год
Добровольное медицинское страхование	4 172 504,82	374 965,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	956 447,77	-22 906 778,69	6 986,92	-187 402,12	17 659 878,17	3 268 488,28	3 864 805,81	0,00
ОСАГО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	3 280 079,22	268 730,84	432 328,43	106 730,10	757 675,04	479 772,69	0,00	0,00
Страхование грузов	445 599,26	-338 838,83	768 790,27	190 056,13	7 055 573,04	3 529 988,10	0,00	0,00
Страхование имущества	39 695 763,84	-6 865 323,76	7 312 851,11	-1 366 384,48	632 800,00	-3 747 922,98	0,00	0,00
Страхование ответственности	6 118 321,89	-504 098,10	58 892,02	-8 383,29	22 463 749,66	-9 827 778,58	3 130 292,75	0,00
Прочее страхование	356 164,21	-5 597 978,19	0,00	0,00	6 235 808,64	-7 403 526,95	0,00	-5 626 566,53
Итого	55 024 881,01	-35 569 321,42	8 579 848,75	-1 265 383,66	54 805 484,55	-13 700 979,44	6 995 098,56	-2 496 273,78

Окончание Таблицы №6.

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 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год	на 31.12.2019	Изменение за 2019 год
Добровольное медицинское страхование	1 216 921,67	-1 641 699,81	0,00	0,00	72 107,43	-58 668,60	0,00	-836 635,78
Страхование от несчастных случаев и болезней	507 700,07	-895 756,42	0,00	0,00	5 705 063,82	4 762 173,48	0,00	0,00
ОСАГО	0,00	-2 899 101,65	0,00	0,00	0,00	-4 173 884,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	168 494,12	-3 432 370,23	0,00	0,00	1 090 450,72	-1 806 694,20	0,00	0,00
Страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	209 035,33	176 727,62	0,00	0,00
Страхование имущества	1 050 525,74	-387 137,37	0,00	0,00	80 995,77	-1 901 790,18	0,00	0,00
Страхование ответственности	3 060 189,17	-4 298 363,20	0,00	0,00	858 185,76	-632 016,33	0,00	0,00
Прочее страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	184 748,19	59 760,21	0,00	0,00
Итого	6 003 830,77	-13 554 428,68	0,00	0,00	8 200 587,02	-3 574 392	0,00	-836 635,78

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

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5 (см. таблицу №7). Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2019 года по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на урегулирование этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов. Однако Ответственным актуарием было принято решение принять во внимание результаты анализа адекватности сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2019 года по Обществу в целом. По «Добровольному медицинскому страхованию» РНР не формировался, ОАР не списывался

Таблица № 7.

Название резервной группы	РНР на конец периода	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков с учетом дохода по суброгации	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Добровольное медицинское страхование	4 172 504,82	0,00	3 828 185,21	1 344 955,34	1 000 635,73	0,00	1 000 635,73
Страхование от несчастных случаев и болезней	956 447,77	214 605,53	28 583,60	319 756,14	0	214 605,53	0
Страхование средств наземного транспорта	3 280 079,22	0,00	-2 041 956,76*	1 640 039,61	0	0,00	0
Страхование грузов	445 599,26	0,00	0	134 286,92	0	0,00	0
Страхование имущества	39 695 763,84	306 671,06	1 446 257,88	10 679 545,77	0	306 671,06	0
Страхование ответственности	6 118 321,89	187 009,46	0,00	1 997 908,93	0	187 009,46	0
Прочее страхование	356 164,21	33 435,50	1 361 695,32	92 610,70	0	33 435,50	0
Общество в целом	55 024 881,01	741 721,55	4 622 765,25	16 209 103,41	0,00	741 721,55	0,00

*Ожидаемая величина будущих поступлений по суброгации и регрессам превышает ожидаемую величину убытков по этому виду страхования.

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Результаты этой проверки были аналогичными. По ДМС был начислен РНР в конце 2018 года в размере 836 635,78 рублей. На решение Ответственного актуария об отсутствии необходимости формировать РНР по ДМС повлияла динамика убыточности по этому виду страхования за последние три года: падение с 133,6% по итогам 2017 года до 91,7% по итогам 2019 года.

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

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится шестой 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 - 2018 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах 8-16, данные представлены в тысячах рублей.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица №8.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков	3 003 683	2 108 520	909 133	459 758	244 762	85 166
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014	1 683 797					
2015	1 889 143	903 135				
2016	2 076 948	1 333 443	449 447			
2017	2 173 565	1 610 965	743 712	308 538		
2018	2 218 178	1 739 523	877 590	442 529	139 272	
2019	2 234 868	1 766 370	905 282	470 221	166 965	30 960
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	696 736					
31.12.2015	244 748	769 785				
31.12.2016	41 285	334 290	398 852			
31.12.2017	80 048	178 158	209 453	218 481		
31.12.2018	45 809	57 630	59 534	62 144	73 327	
31.12.2019	25 068	39 564	41 165	41 165	50 643	57 388
Избыток (недостаток) резерва	743 747	302 586	(37 314)	(51 628)	27 154	(3 183)
В % к первоначальной оценке	24,76%	14,35%	(4,10)%	(11,23)%	11,09%	(3,74)%

Результаты в целом по Обществу представлены без учета данных по ОСАГО, это связано с существенным недорезервированием по этому виду страхования, вызванного сворачиванием этой деятельности в течение последних четырех лет и учетом на счете выплат нераспознанного инкассо с существенной задержкой.

В целом по Обществу показатель «Избыток резервов» свидетельствует об избыточности резервов убытков, сформированных по итогам 2013 и 2014 года. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 2015 года, по итогам следующих отчетных периодов превысит ожидаемые значения, то нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.2013 и 31.12.2014 годов, будет в границах допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5%).

По итогам 2019 года не прекратилось развитие урегулирования убытков, дата случая которых была раньше 2014 года.

Более точно применимость и адекватность сделанных выводов и актуарных предположений, лежащих в основе расчета резервов убытков на конец каждого из трех предыдущих отчетному году по каждой из резервных групп, можно оценить, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков отдельно по каждой резервной группе.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов по резервной группе
«Добровольное медицинское страхование» (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица №9.

Классификация (резервная группа)	Добровольное медицинское страхование					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков	98 915	39 563	10 841	5 044	6 031	2 859
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014	101 171					
2015	108 773	55 894				
2016	113 779	64 048	12 938			
2017	113 779	64 048	12 938	3 040		
2018	113 779	64 048	12 938	3 040	2 353	
2019	113 779	64 048	12 938	3 040	2 353	908
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	1 934					
31.12.2015	1 530	3 962				
31.12.2016	0	579	757			
31.12.2017	9 333	30 161	33 188	33 468		
31.12.2018	944	944	944	944	1 244	
31.12.2019	0	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	-14 864	-24 485	-2 097	2 004	3 678	1 950
В % к первоначальной оценке	(15,03)%	(61,89)%	(19,34)%	39,73%	60,98%	68,22%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов по резервной группе
«Страхование от несчастных случаев» (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица № 10.

Классификация (резервная группа)	Страхование от несчастных случаев и болезней					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков	45 780	33 743	28 771	27 063	30 148	15 795
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014	18 601					
2015	20 671	14 194				
2016	20 788	20 019	8 447			
2017	23 272	27 464	17 170	16 270		
2018	23 454	31 261	21 000	20 099	5 793	
2019	23 623	34 093	23 832	22 931	8 625	4 514
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	12 496					
31.12.2015	213	14 680				
31.12.2016	0	6 905	16 434			
31.12.2017	1 234	3 757	13 735	18 046		
31.12.2018	0	68	770	2 546	12 186	
31.12.2019	0	0	1 601	1 601	11 079	17 660
Избыток (недостаток) резерва	22 157	-350	3 338	2 531	10 444	-6 379
В % к первоначальной оценке	48,40%	(1,04)%	11,60%	9,35%	34,64%	(40,39)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта» (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица № 11.

Классификация (резервная группа)	Страхование средств наземного транспорта					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата						
Резерв убытков	2 066 622	1 185 924	421 380	236 313	26 115	3 879
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014	1 353 823					
2015	1 470 707	716 102				
2016	1 507 788	950 821	246 084			
2017	1 551 711	1 146 672	455 333	212 935		
2018	1 572 655	1 225 609	539 304	297 018	85 002	
2019	1 574 262	1 232 408	546 158	303 873	91 856	6 932
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	142 536					
31.12.2015	31 169	376 511				
31.12.2016	10 160	204 116	222 440			
31.12.2017	0	9 738	17 148	19 790		
31.12.2018	864	864	864	987	1 936	
31.12.2019	0	749	749	749	749	749
Избыток (недостаток) резерва	492 360	-47 233	-125 527	-68 309	-66 490	-3 802
В % к первоначальной оценке	23,82%	(3,98)%	(29,79)%	(28,91)%	(254,61)%	(98,02)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов по резервной группе «ОСАГО» (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица № 12.

Классификация (резервная группа)	ОСАГО					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата						
Резерв убытков	1 320 523	883 699	246 534	143 916	4 887	2 899
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	681 422					
2015	891 309	558 762				
2016	1 002 841	833 751	277 345			
2017	1 052 286	963 603	409 136	131 791		
2018	1 089 996	1 055 294	503 446	226 229	94 470	
2019	1 098 917	1 071 527	519 867	242 651	110 892	16 421
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	254 834					
31.12.2015	147 909	237 159				
31.12.2016	46 822	105 116	109 820			
31.12.2017	3 077	3 077	4 862	4 887		
31.12.2018	2 899	2 899	2 899	2 899	2 899	
31.12.2019	0	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	221 606	-187 828	-273 333	-98 735	-106 004	-13 522
В % к первоначальной оценке	16,78%	(21,25)%	(110,87)%	(68,61)%	(2 168,90)%	(466,43)%

По резервным группам ОСАГО и Страхование средств наземного транспорта представлены данные по состоянию на конец 2019 года с учетом как реальных выплат, так и сумм, отнесенных на

выплаты по результатам списания денежных средств со счетов Общества. Сделать анализ на основании реальных дат погашения Обществом своих обязательств не представляется возможным.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов по укрупненной резервной группе «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица № 13.

Классификация (резервная группа)	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата						
Резерв убытков	132 707	64 797	1 362	0	0	3 526
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014	32 543					
2015	32 543	2 200				
2016	36 391	20 212	18 012			
2017	36 391	20 212	18 012	0		
2018	37 058	20 880	18 680	667	667	
2019	42 834	26 656	24 456	6 443	6 443	5 776
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	53 427					
31.12.2015	0	1 361				
31.12.2016	0	0	0			
31.12.2017	0	0	0	0		
31.12.2018	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526	
31.12.2019	94	7 056	7 056	7 056	7 056	7 056
Избыток (недостаток) резерва	89 778	31 086	-30 149	-13 499	-13 499	-9 306
В % к первоначальной оценке	67,65%	47,97%	(2 213,61)%	нет данных	нет данных	(263,96)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов по резервной группе «Страхование имущества» (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица № 14.

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков	312 073	359 351	126 671	32 657	47 408	5 818
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014	96 527					
2015	120 402	36 763				
2016	157 523	85 396	48 725			
2017	187 365	126 028	90 090	41 364		
2018	189 432	129 263	93 324	44 599	3 280	
2019	189 569	129 487	93 549	44 823	3 504	818
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	15 736					
31.12.2015	3 373	3 373				
31.12.2016	0	953	1 050			
31.12.2017	0	8 658	11 585	12 656		
31.12.2018	0	5	140	852	1 147	
31.12.2019	0	0	0	0	0	164
Избыток (недостаток) резерва	122 504	229 864	33 123	-12 166	43 904	4 837
В % к первоначальной оценке	39,25%	63,97%	26,15%	(37,25)%	92,61%	83,13%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица № 15.

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков	129 363	58 111	74 977	41 005	78 695	39 650
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014	19 958					
2015	29 400	11 264				
2016	62 469	50 490	39 226			
2017	77 746	68 068	56 805	17 579		
2018	95 996	93 427	82 163	42 937	25 359	
2019	104 036	101 533	90 269	51 043	33 464	8 106
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	245 965					
31.12.2015	106 931	182 238				
31.12.2016	31 125	64 176	70 646			
31.12.2017	64 288	75 375	77 544	78 156		
31.12.2018	31 993	39 650	39 650	39 650	39 650	
31.12.2019	22 509	25 524	25 524	25 524	25 524	25 524
Избыток (недостаток) резерва	2 818	-68 946	-40 816	-35 562	19 707	6 021
В % к первоначальной оценке	2,18%	(118,64)%	(54,44)%	(86,73)%	25,04%	15,18%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2018 годов по укрупненной резервной группе «Прочее» (по состоянию на 31.12.2019 г.)

Таблица № 16.

Классификация (резервная группа)	Прочее					
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков	218 223	367 031	245 130	117 676	56 365	13 639
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014	60 184					
2015	103 599	63 346				
2016	174 915	137 804	74 661			
2017	180 007	151 338	89 532	14 871		
2018	182 369	167 747	106 194	31 533	16 662	
2019	183 186	170 291	109 528	34 868	19 998	3 342
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2014	221 825					
31.12.2015	99 484	185 398				
31.12.2016	0	57 457	87 421			
31.12.2017	5 192	50 470	56 252	56 365		
31.12.2018	8 482	12 574	13 639	13 639	13 639	
31.12.2019	2 465	6 236	6 236	6 236	6 236	6 236
Избыток (недостаток) резерва	32 571	190 504	129 366	76 573	30 131	4 062
В % к первоначальной оценке	14,93%	51,90%	52,77%	65,07%	53,46%	29,78%

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

На конец 2019 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила 642 264,81 рублей по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта».

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

На конец 2019 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 17.

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
Страхование от несчастных случаев и болезней	214 605,53	214 605,53	0,00
Страхование имущества	306 671,06	306 671,06	0,00
Страхование ответственности	187 009,46	187 009,46	0,00
Прочее страхование	33 435,50	33 435,50	0,00
Итого:	741 721,55	741 721,55	0,00

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2019 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 18.

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2019			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Проводились ли тесты на обесценение (указать результаты тестов, случае проведения)	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	Денежные средства и их эквиваленты	26 619 599		26 619 599					
	в том числе/из них:								
	АО ГУТА-Банк	13 200 630		13 200 630	2	1	Справки о наличии расчетных счетов и выписки по ним 31.12.2019 г.	ruB+	RAEX
	ПАО Альфа-Банк	13 212 655		13 212 655	2	1		AA+(RU)	АКРА
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	815 212 995		815 212 995					
	в том числе/из них:								
	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	729 759 716		729 759 716	2	1	Проверены котировки финансовых вложений	BBB-	Fitch Ratings
	Долговые ценные бумаги ООО "ОБЪЕДИНЕННЫЕ КОНДИТЕРЫ - ФИНАНС"	85 433 568		85 433 568	2	1		ruA-	RAEX
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	44 289 007		44 289 007	2	1	Протестированы на предмет наличия просроченной задолженности		
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 375 310		1 375 310	2	1			
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15 574 947		15 574 947	2	1	Протестировано на предмет адекватности величины		

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2019			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или резервов (1- да; 2 - нет)	Проводились ли тесты на обесценение (указать результаты тестов, случае проведения)	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
6	Инвестиционное имущество	607 076 109		607 076 109			Проведена проверка отражения стоимости в соответствии с Отчетом об оценке рыночной стоимости (ООО РОСОЦЕНКА)		
	в том числе/из них:								
	Земельные участки: Россия, Свердловская область	507 921 405		507 921 405	2	1			
	Земельные участки: Россия, Московская обл., г.Мытищи	99 154 704		99 154 704	1	1			
7	Основные средства	55 948		55 948	2	1			
8	Отложенные аквизиционные расходы	741 722		741 722	2	1			
9	Отложенные налоговые активы	1 091 882		1 091 882	2	1			
10	Прочие активы	7 615 560		7 615 560	2	1	Протестированы на предмет обесценения		
	Задолженность по расчетам с ЛПУ и СТОА	3 483 735		3 483 735					
	Расчеты по налогам и взносам	1 410 489		1 410 489					
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 054		14 054					
	Прочее	2 707 282		2 707 282					
	Итого активов	1 519 653 079		1 519 653 079					

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 аудиторами, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2019 года. Результаты представлены в таблице ниже.

Таблица № 19.

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам активов и обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	26 620	0	0	26 620	Справки о наличии расчетных счетов и выписки по ним
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	15 428	714 332	85 453	815 213	В соответствии со сроками, оставшимися до погашения облигаций и их ликвидностью
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	0	44 289	0	44 289	В соответствии с графиками платежей по договорам
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	1 375	0	1 375	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие активы	0	0	0	0	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	172	262	308	742	В соответствии со сроками действия договоров страхования и перестрахования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	3 958	4 614	8	8 580	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 018	5 322	655	6 995	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Итого финансовых активов	47 196	770 194	86 424	903 814	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	22 394	29 560	3 071	55 025	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	11 637	51 211	5 520	68 368	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Займы и прочие привлеченные средства	0	85 034	177 395	262 429	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Кредиторская задолженность	0	7 950	0	7 950	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	0	81 808	0	81 808	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	34 031	255 563	185 986	475 580	
Чистый разрыв ликвидности	13 165	514 631	-99 562	428 234	
Совокупный разрыв ликвидности	13 165	527 796	428 234		

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 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 используя коэффициенты 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.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице № 20 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица №20.

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5% за 2019 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10% за 2019 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5% за 2019 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10% за 2019 год
Добровольное медицинское страхование	3 035 939,33	3 298 537,43	4 342 253,03	4 672 362,36
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 092 194,07	2 092 642,77	1 246 702,00	2 342 534,23
Страхование средств наземного транспорта	1 126 964,98	1 568 548,52	1 608 455,07	2 161 482,11
Страхование имущества	8 730 306,08	14 814 916,35	11 313 003,05	18 913 980,62
Страхование ответственности	3 139 538,93	3 139 538,93	8 551 554,31	8 551 554,31
Итого:	17 124 943,39	24 914 184,00	27 061 967,46	36 641 913,64

Существенным изменением в предположениях и методах оценки РНР по добровольному медицинскому страхованию по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, стало определение резерва путем проверки адекватности оценки РНР в целом по Обществу, а не по каждой резервной группе в отдельности. По мнению Ответственного актуария, этот шаг оправдан уменьшением убыточности добровольного медицинского страхования за последние три года. А высокие косвенные и сопутствующие расходы, связанные с урегулированием убытков по страхованию наземного транспорта и ОСАГО, возникших до 2015 года, вносят искажение в их распределение по резервным группам.

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

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в таблице №21:

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2018 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года
Добровольное медицинское страхование	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Со второго по четвертый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Первый коэффициент – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 7 предшествующих отчетному кварталам. С пятого по одиннадцатый коэффициенты – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за последние три года, с учетом выброса индивидуальных значений коэффициентов, которые соответствовали развитию выплат в 3 квартале 2016 года. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись.</p>	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Вторые два коэффициента – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись.</p>
Страхование от несчастных случаев и болезней	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые четыре коэффициента определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Выделялись крупные убытки свыше 2 млн. руб.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента, затем четвертый, пятый, шестой и девятый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Выделялись крупные убытки свыше 2 млн. руб. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за последние три года.</p>
Страхование средств наземного транспорта	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития, за исключением первых двух, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 15 предшествующих отчетному кварталам. Выбор такого количества кварталов обусловлен существенным сокращением портфеля за последние почти четыре года. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые девять коэффициентов развития, за исключением шестого, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Шестой и десятый коэффициенты рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность 2019 года была равна среднему арифметическому значению убыточностей за два последних года.</p>

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2018 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за 9 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за 13 предшествующих отчетному кварталам. Со второго по четвертый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 и 2018 годов прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за этот период.
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2010 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков в указанном интервале. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2010 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков в указанном интервале. Крупные убытки не выделялись.
ОСАГО	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 3 квартала 2010 года по 1 квартал 2015 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 3 квартала 2010 года по 1 квартал 2015 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков. Крупные убытки не выделялись.
Страхование средств наземного транспорта ("старый" портфель)	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2009 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 2011 по 2014 годы. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2009 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 2011 по 2014 годы. Крупные убытки не выделялись.

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. 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 №19 по каждому выделенному периоду погашения размер активов не превышает размер обязательств, за исключением периода «Свыше одного года». Профицита, возникшего в интервале срока погашения «От 3 месяцев до одного года», за счет облигаций Российской Федерации, имеющихся у Общества для продажи в соответствии с Таблицей №19, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в интервале сроков погашения «Свыше одного года».

Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств в периоде «Свыше одного года» также превысит величину активов максимум на 113 892 тыс. рублей. Профицита, возникшего в интервале срока погашения «От 3 месяцев до одного года», за счет облигаций Российской Федерации, имеющихся у Общества для продажи, и в этом случае будет достаточно для покрытия возможного дефицита. 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.

По мнению руководства Общества, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

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 не произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска и не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2019 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. Ярким примером такой ситуации может послужить оценка резерва убытков в 2018 году по страхованию от НС и болезней. На конец 2018 года был сформирован резерв убытков в сумме 15 794 846,38 рублей, а в 2019 году было оплачено два убытка, произошедших в 2018 году, на сумму 4 284 860,81 рублей, которых не было в РЗУ на конец 2018 года. На 31.12.2019 года в РЗУ есть четыре убытка на сумму 2 782 588,72 рублей, которые произошли до окончания 2018 года, но которых не было в РЗУ на 31.12.2018 года. В результате недорезервирование по итогам 2019 года по этому виду страхования составило 40,39% (см. таблицу № 10).

Помимо этого на фактические результаты урегулирования убытков может также существенное влияние оказывать уровень инфляции. Он может повлиять на рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до ЛПУ и СТОА, а также увеличить фактический

размер среднего убытка. Однако текущая макроэкономическая ситуация в России и прогнозы ее развития сводят этот риск к минимуму.

На убытки по страхованию средств наземного и водного транспорта, страхованию грузов и другие виды страхования, где есть весомая доля обязательств, номинированных в иностранной валюте, будет существенное влияние оказывать дальнейшая динамика официального курса валют.

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 невозможно.

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

Особо следует отметить высокий риск недооценки резервов убытков по трем резервным группам. Общество перестало заключать договоры страхования по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств с 2015 года, по итогам 2017-2019 годов заработанная премия была равна нулю. Тем не менее, в 2019 году по этой резервной группе и по страхованию средств наземного транспорта и страхованию ответственности происходило развитие оплат убытков, страховые случаи по которым произошли в 2014 году и ранее. Поскольку такие убытки предъявляются к оплате Обществу в основном через исполнительные листы, оценить дальнейшее развитие этого процесса является крайне трудной задачей, поскольку все сроки исковой давности по этим убыткам уже истекли, а такое количество судебных заседаний, сроки проведения которых продлеваются до настоящего времени, не типичны для моторных видов страхования.

Добавляет неопределенности в процесс окончательного завершения оплаты своих обязательств медленное распознавание списаний инкассо и отсутствие в информационных системах Общества исчерпывающей информации об оплате убытка. Имеется в виду раздельное отражение в страховом учете даты списания суммы убытка с расчетного счета и даты отнесения этой суммы на убыток.

Давать рекомендации по устранению описанных выше рисков Ответственный актуарий не стал, поскольку Общество обеспечено поддержкой своих акционеров в процессе урегулирования исторических убытков, заявление которых со временем прекратится.

5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Общество в следующем отчетном году планирует перенести ведение страхового и бухгалтерского учета в новую информационную систему. Ответственный актуарий надеется, что рекомендации, которые он дает уже третий год подряд будут выполнены. Ответственный актуарий решил оставить в этом разделе некоторые рекомендации, относящиеся к прошлому отчетному периоду:

1. По итогам изменений, связанных с обновлением законодательной базы для расчета регуляторных резервов в 2017 году, рекомендуется доработать Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства;
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;
3. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков;
4. Рекомендуется завершить процесс идентификации инкассовых списаний по решениям судов;
5. Поскольку судебные заседания не могут состояться без подтверждения уведомления об иске всех участников процесса, Обществу рекомендуется своевременно регистрировать иски в информационной системе с целью улучшения качества РЗУ по всем судебным делам;

Необходимость 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.

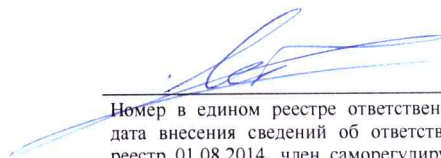
Осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств Общества, не требуется.

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 договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства. **По сравнению с прошлым годом нет изменений;**
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. **Не выполнено;**
3. Рекомендуется увеличить скорость и качество идентификации инкассовых списаний по решениям судов. **Рекомендация выполняется;**
4. Поскольку в судебные органы обязаны оповещать ответчика о предъявленных исках, Обществу рекомендуется усилить интенсивность работы по регистрации исков и созданию РЗУ по всем судебным делам. **Рекомендация выполняется;**
5. Высокий уровень фактической убыточности по добровольному медицинскому страхованию свидетельствует о необходимости изменений в тарифной политике Общества по этому виду страхования. В дальнейшем следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного внесения корректировок в действующие тарифы. **Выполнено.**

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).