

# Актuarное заключение

по результатам обязательного актуарного  
оценивания деятельности страховой компании

Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Гранта»

по итогам 2019 года  
(дата составления 26.02.2020)

## Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод.....	5
3. Сведения об актуарном оценивании .....	6
4. Результаты актуарного оценивания .....	24
5. Иные сведения, выводы и рекомендации .....	33
Приложения .....	37

## 1. Общие сведения

Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта» (ООО «СК «Гранта») (далее – Общество) по итогам 2019 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актuarного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актuarной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актuarного оценивания: ежегодное обязательное актuarное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации». Актuarное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Объект актuarной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1111690077751, ИНН 1655230261, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 2042, лицензии СЛ № 2042 (Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) от 22.04.2019, СИ № 2042 (Добровольное имущественное страхование) от 22.04.2019, выданы Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Общества: Республика Татарстан, город Казань, улица Фатыха Амирхана, дом 21, помещение 1011.

Заказчик актuarного оценивания: Общество.

Ответственный актuarий, проводивший актuarное оценивание: Бородаев Игорь Андреевич, рег. № 108 в едином реестре ответственных актuarиев (данные внесены в единый реестр ответственных актuarиев согласно решению Банка России от 15.01.2019 № РБ-14-6-2/31ДСП, свидетельство об аттестации № 0027, аттестация на ответственного актuarия пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 13.12.2018, протокол №4), рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актuarиев «Ассоциация профессиональных актuarиев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт

актуарной деятельности с 2010 года. Актuarная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актуарного заключения, действовал договор гражданско-правового характера, заключенный между Обществом и проводившим настоящее актуарное оценивание ответственным актуарием, и указанный договор не является договором о проведении обязательного актуарного оценивания.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2019 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

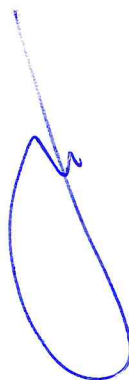
## 2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 268 012 тыс. рублей. Сформированные Обществом на отчетную дату страховые резервы оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 335 190 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 459 189 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 123 999 тыс. рублей, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



И. А. Бородаев

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

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

Актuarное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное 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 «Актuarное 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) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

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

Актuarное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

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

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.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

По результатам рассмотрения журналов убытков Общества установлено, что в случае наличия по одному убытку нескольких выплат в течение периода, за который формируется журнал, в качестве даты выплаты по каждой выплате отражается дата наиболее поздней выплаты в периоде, за который формируется журнал. В этой связи дополнительно рассматривались журналы убытков, сформированные по кварталам.

Иных изменений в данных предыдущих периодов не установлено.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П). На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение на резервные группы производится исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа (линия бизнеса)		Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование.		Уч.гр. 1 - добровольное медицинское страхование.
Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней.		Уч.гр. 2 - страхование от несчастных случаев и болезней.
Линия бизнеса 3. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.		Уч.гр. 16 - страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.
Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта		Уч.гр. 7 - страхование средств наземного транспорта
Линия бизнеса 5. Страхование имущества	Линия бизнеса 5.1. Страхование имущества физических лиц	Уч.гр. 10 - страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9, в части: - страхование имущества граждан.
	Линия бизнеса 5.2. Страхование имущества юридических лиц	Уч.гр. 10 - страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9, в части: - страхование имущества юридических лиц.
	Линия бизнеса 5.3. Страхование водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	Уч.гр. 8 - страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
Линия бизнеса 6. Страхование предпринимательских и финансовых рисков		Уч.гр.15 - страхование финансовых и предпринимательских рисков
Линия бизнеса 7. Страхование ответственности	Линия бизнеса 7.1. Страхование ответственности туроператоров	Уч.гр. 13 - Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
	Линия бизнеса 7.2. Страхование ответственности арбитражных управляющих	Уч.гр. 14 - страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13, в части: - страхование ответственности арбитражных управляющих.
	Линия бизнеса 7.3. Страхование ответственности, кроме перечисленной в линиях бизнеса 7.1,7.2	Уч.гр.6 - страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8. Уч.гр.14 - страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13, в части: - страхование иное, чем страхование ответственности арбитражных управляющих.

Линия бизнеса 7.3 сформирована посредством объединения договоров, относящихся к различным учетным группам, что обусловлено недостаточностью статистики по соответствующим учетным группам для их рассмотрения в качестве самостоятельных линий бизнеса, однако можно предположить, что сохраняется однородность рассматриваемых рисков и процессов урегулирования.

С IV квартала 2019 года Общество осуществляет деятельность по страхованию ответственности арбитражных управляющих в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Договоры страхования ответственности арбитражных управляющих заключаются на основании Правил страхования ответственности арбитражного управляющего от 07.05.2019. Учитывая особенности развития убытков, с целью формирования резерва убытков, в рамках линии бизнеса 7.2, выделены договоры страхования ответственности арбитражного управляющего.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

### 3.5. Описание и обоснование выбора допущений, предположений и методов, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
  - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
  - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);

– резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По договорам страхования, которые заключает Общество, не наблюдается сезонности убытков, вследствие которой, в целом, требовалось бы распределение страховой премии по сроку действия договора, отличное от равномерного. В рамках отдельных видов страхования влияние сезонности на обязательства Общества по будущим событиям незначительно.

Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет или имели место значительные изменения бизнеса. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Предположения, применяемые для оценки РУ, приведены в Приложении 3.

В случае если расчетная величина резервов выражена в валюте, отличной от российского рубля, оценка страховых обязательств Общества производится по курсу на отчетную дату.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

### **Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)**

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^n \text{РНП}_i,$$

где  $n$  – число рассматриваемых резервных групп,  $\text{РНП}_i$  – величина РНП, рассчитанная по  $i$ -й резервной группе.

Расчет РНП по  $i$ -й резервной группе производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$\text{РНП}_{ij} = \text{СП}_{ij} \cdot \frac{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{ОД}}{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{Дата}_{\text{нач},ij} + 1},$$

$$\text{РНП}_i = \sum_{j=1}^m \text{РНП}_{ij},$$

где  $\text{СП}_{ij}$  – начисленная премия по  $j$ -му договору страхования  $i$ -й группы,  $\text{Дата}_{\text{кон},ij}$ ,  $\text{Дата}_{\text{нач},ij}$  – дата окончания и дата начала действия  $j$ -го договора страхования  $i$ -й группы,  $\text{ОД}$  – отчетная дата,  $m$  – количество договоров страхования, отнесенных к  $i$ -й группе.

Заключенных договоров страхования, вступивших силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, согласно заявлению Общества, на отчетную дату нет.

### **Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)**

Необходимость формирования РНР возникает в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по будущим событиям.

При наличии неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), для Общества заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут Обществом в одностороннем порядке, величина премии по таким договорам для целей оценки РНР учитывается в составе РНП, а величина комиссии и отчислений в случаях, предусмотренных законодательством, в составе ОАР.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества, оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям ( $БВ$ ) проводится на базе показателей нетто-перестрахование для совокупного страхового портфеля Общества по следующей формуле:

$$БВ = \text{РНП} \times [\text{КУ} \times (1 + \alpha - \beta) + \lambda] + \text{ОАР},$$

где  $\text{КУ}$  – коэффициент убыточности,  $\alpha$  – доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов,  $\beta$  – доля поступлений по суброгациям, регрессам и годным остаткам в убытках,  $\lambda$  – доля расходов на сопровождение договоров страхования, включая административные, в заработанной страховой премии, за вычетом инвестиционного дохода на

средства страховых резервов. Также, в рамках проведения вычислений, доля расходов на урегулирование убытков может быть выражена через долю соответствующих расходов в заработанной страховой премии ( $\alpha'$ ). Учитывая, что практика страхования Общества в течение 2019 года, в сравнении с 2018 годом, в целом, не претерпела значительных изменений, КУ рассчитанный за год, предшествующий отчетной дате, по совокупному страховому портфелю Общества, может быть использован в качестве предположения для проверки достаточности РНП. Учитывая, что практика урегулирования убытков, деятельность по взысканию суброгаций и регрессов, административно-хозяйственная деятельность в 2019 году не претерпели значительных изменений, показатели  $\alpha$ ,  $\lambda$ ,  $\beta$  оцененные за год, предшествующий отчетной дате, могут быть использованы в качестве предположений для проверки достаточности РНП.

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется по портфелю договоров как

$$\text{ПД} = \text{максимум}(\text{БВ} - \text{РНП}; 0).$$

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР и ОАР признаются в размере:

$$\text{РНР} = \text{макс}(\text{ПД} - \text{ОАР}' ; 0), \text{ ОАР} = \text{макс}(\text{ОАР}' - \text{ПД}; 0),$$

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

### **Методика оценки резерва убытков**

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ.

Оценка РУ проводится в целом для РЗНУ, РПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

В рамках оценивания РУ, РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Для оценки резервов убытков по каждой резервной группе применяется несколько методов (или их модификаций) из следующего списка:

- метод на основе независимых нормированных приращений;
- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера-Фергюсона;

- метод Бенктандера;
- метод, включающий отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- экспертный метод.

Описание методов и агрегации данных для их применения приведены в Приложении 3. Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе. Принцип выбора метода расчета РУ для каждой группы договоров описан в Приложении 3.

#### **Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков**

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.

Данные, представленные Обществом, не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков, что связано с отсутствием соответствующих отчетов (журналов) в учетной системе Общества.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков,  $\alpha$  - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ).

Значение коэффициента РУУ по каждой резервной группе определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, неустойки и штрафы.

В процессе урегулирования убытков в судебном порядке в 2019 году произошли изменения, вызванные действием Федерального закона № 123-ФЗ от 04.06.2018 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Согласно сведениям, полученным от Общества, в 2019 году имело место одно обращение потребителя к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг относительно требования потребителей к Обществу. Согласно сведениям, полученным от Общества, сумма указанного требования составляла 22 тыс. рублей, требование урегулировано Обществом добровольно и своевременно. По состоянию на отчетную дату находящиеся на рассмотрении у уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг требования потребителей к Обществу согласно сведениям, полученным от Общества, отсутствуют. Исходя из указанных обстоятельств, принимая во внимание сопоставимость судебных расходов и расходов на оплату взносов в Фонд финансирования деятельности

финансового уполномоченного, доля расходов на урегулирование убытков в убытках определяется исходя из фактических расходов Общества, без учета возможного влияния Федерального закона № 123-ФЗ от 04.06.2018 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

### **Методика распределения обязательств по срокам исполнения**

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты). Поскольку большая часть обязательств Общества – краткосрочные, проводится детализация краткосрочных обязательств по кварталам их исполнения.

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма РУ и РУУ, проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью упрощения расчетов, временного интервала между страховым случаем и его оплатой. Проведенное сопоставление активов и обязательств Общества по срокам их реализации подтверждает отсутствие необходимости применения менее консервативного подхода.

### **3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых Обществом.**

Структура перестраховочной защиты Общества в части, существенной для актуарного оценивания, представлена по данным Общества в таблице (Таблица 2). Показатели рассмотрены по договорам перестрахования, перестраховочная защита по которым действует на отчетную дату или имело место начисление перестраховочной премии в 2019 году.

Таблица 2. Структура перестраховочной защиты Общества

№	Резервная группа	Код типа договора перестрахования	Базис расчета договора исходящего перестрахования: на базисе страхового периода / на базисе календарного периода	Валюта ответственности по прямому договору /договору исходящего перестрахования	Комиссия от перестраховщика (да/нет)	Прочая информация
1	2, 4, 5.1, 5.2, 6, 7	112	на базисе страхового периода	руб./руб.	Нет	Доля перестраховщика до 90%
2	2,4	212	на базисе страхового периода	руб./руб.	Да	Доля перестраховщика до 40%
3	4, 5.1, 5.2, 7	123	на базисе страхового периода	руб./руб.	Нет	Доля перестраховщика до 90%
4	5, 7	223	на базисе календарного периода	руб./руб.	Нет	Доля перестраховщика 90% от 100млн. руб.

Код типа договора перестрахования:

– Первый разряд указывает на форму договора перестрахования (X1): 1 - факультативный; 2 - облигаторный.

– Второй разряд указывает на вид перестрахования (X2): 1 - пропорциональный; 2 - непропорциональный.

– Третий разряд указывает на виды пропорционального и непропорционального перестрахования (X3): 2 - квотное; 3 - эксцедент убытка.

Основными перестраховщиками, с которыми сотрудничает Общество в рамках осуществления операций перестрахования, являются:

- General Reinsurance AG;
- Акционерное общество «Российская национальная перестраховочная компания»;
- Иные российские перестраховщики.

**Доля перестраховщиков в РНП (РНП<sup>Re</sup>)**

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается методом *pro rata temporis*, исходя из дат начала и окончания перестраховочного покрытия (с учетом базиса расчета договора исходящего перестрахования), срока действия перестраховочной защиты и размера начисленной перестраховочной премии.

**Доля перестраховщиков в РНР**

Доля перестраховщиков в РНР не формируется, так как РНР оценивается на базе показателей нетто-перестрахование.

### *Доля перестраховщиков в РУ*

Доля перестраховщиков в РУ оценивается последовательно для заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, и произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытках и представляет собой сумму долей перестраховщиков в указанных компонентах РУ. Данный подход позволяет снизить степень неопределенности, так как компонент, соответствующий доле перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытках, определяется в соответствии с условиями договора перестрахования и представляет собой наиболее вероятную величину возмещения, причитающуюся Обществу от перестраховщика.

### *Доля перестраховщиков в РЗНУ*

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается Обществом в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным по данным Общества о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков. В рамках актуарного оценивания проверяются данные о доле перестраховщиков в РЗНУ по крупным убыткам, превосходящим 1000 тыс. рублей.

### *Доля перестраховщиков в РПНУ*

Этап 1. Проводится оценка доли перестраховщиков в РПНУ как произведение РПНУ по резервной группе на отношение доли перестраховщиков в оплаченных убытках к величине оплаченных убытков. Глубина анализа для определения коэффициента участия перестраховщиков в выплатах определяется исходя из периода, предшествующего отчетной дате, в который практика перестрахования не подвергалась существенным изменениям.

Этап 2. Полученная на этапе 1 оценка проверяется на адекватность условиям договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в РПНУ в рамках каждой резервной группы по событиям, относящимся к периоду после даты, на год предшествующей отчетной (РПНУ<sup>Re</sup><sub>ОГ</sub>), определяется по формуле:

$$\text{РПНУ}^{\text{Re}}_{\text{ОГ}} = \text{РПНУ}_{\text{ОГ}} \times \text{ЗСП}^{\text{Re}} / \text{ЗСП},$$

где РПНУ<sub>ОГ</sub> - РПНУ по событиям, относящимся к году, предшествующему отчетной дате, ЗСП<sup>Re</sup>-заработанная за год, предшествующий отчетной дате, перестраховочная премия, ЗСП-заработанная за год, предшествующий отчетной дате, страховая премия.

РПНУ<sup>Re</sup> по событиям, относящимся к периодам, ранее даты, на год предшествующей отчетной, (РПНУ<sup>Re</sup><sub>ранее</sub>), принимается в размере оценки, полученной на этапе 1.

Оценка РПНУ<sup>Re</sup>, определяемая на этапе 2, определяется по формуле:

$$\text{РПНУ}^{\text{Re}} = \text{РПНУ}^{\text{Re}}_{\text{ОГ}} + \text{РПНУ}^{\text{Re}}_{\text{ранее}}$$

Оценка доли перестраховщиков в РПНУ принимается равной минимальной из величин:

- величина, определенная на этапе 1;
- величина, определенная на этапе 2.

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков принимается равной нулю, так как участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не характерно для большинства договоров исходящего перестрахования Общества.

#### ***Порядок и результаты проверки доли перестраховщиков в страховых обязательствах на возможность получения будущих доходов***

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю, и не рассматривается в составе активов Общества.

Доля перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, в страховых резервах отсутствует.

#### ***Методика распределения доли перестраховщиков в страховых резервах по срокам реализации***

Доля перестраховщиков в резерве убытков распределяется по срокам реализации пропорционально соответствующему резерву. Доля перестраховщиков в обязательствах по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия перестраховочного покрытия.

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

Сумма будущих поступлений вследствие прошлых событий по суброгации и регрессам (ПСР) оценивается по резервным группам, в рамках которых существует стабильная практика Общества по получению доходов по суброгации и регрессам. Оценка ПСР проводится методом, аналогичным методу Борнхьюттера-Фергюсона, с использованием данных о размере поступлений,

агрегированных по кварталу наступления страхового случая и кварталу получения Обществом соответствующих возмещений, и суммах состоявшихся убытков, агрегированных по кварталу наступления страхового случая. Так как результатом расчета является оценка будущих фактических поступлений как по начисленным, так и по не начисленным требованиям, за оценку ПСР принимается разность оценки, полученной по каждому кварталу наступления страхового случая вышеуказанным методом, и суммы дебиторской задолженности по суброгации и регрессам, отнесенной к соответствующему кварталу наступления страхового случая. Данный подход позволяет избежать дублирования признания актива.

Оценка ПСР проводится по линии бизнеса 4 «Страхование средств наземного транспорта». В рамках иных линий бизнеса практика Общества не характеризуется регулярным получением суброгаций и регрессов и данные для получения адекватной оценки отсутствуют. Распределение величины ПСР по срокам поступления денежных средств проводится с учетом коэффициентов развития соответствующих поступлений.

Доля перестраховщиков в ПСР (ПСР<sup>Re</sup>) оценивается по формуле:

$$\text{ПСР}^{\text{Re}} = \text{ПСР} \times \text{РПНУ}^{\text{Re}} / \text{РПНУ}.$$

Данные о поступлениях имущества и (или) его годных остатков вследствие прошлых событий не позволяют получить устойчивую оценку будущих поступлений годных остатков.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе суммы начисленной комиссии (комиссионное вознаграждение, начисленное агентам, брокерам) и условий договора страхования. Отложенные аквизиционные расходы могут быть скорректированы по результатам проверки достаточности РНП (порядок проверки достаточности РНП приведен в пункте 3.5 настоящего документа).

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) рассчитываются по каждому договору исходящего перестрахования методом *pro rata temporis* исходя из суммы начисленной комиссии по договору исходящего перестрахования и дат начала и окончания перестраховочного покрытия.

Распределение ОАР и ОАД по срокам прекращения признания проводится аналогично распределению по срокам погашения РНП и РНП<sup>Re</sup>.

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

Согласно требованиям пункта 7.1 Положения №491-П, по страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Согласно требованиям того же пункта Положения №491-П, в случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, проводится проверка адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 Положения №491-П. Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, (достаточности РНП) приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Процедура проверки адекватности основывается на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении настоящего актуарного оценивания.

В случае если

– оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, за вычетом ОАР, не превосходит величину страховых резервов, за вычетом ОАР, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, и

– оценка доли перестраховщиков в страховых обязательствах, полученная в рамках настоящего оценивания, за вычетом ОАД, не является меньше величины доли перестраховщиков в страховых резервах, за вычетом ОАД, отраженной в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, делается вывод об адекватности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них на соответствующую отчетную дату.

### 3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

В рамках настоящего оценивания выделяются активы, оценка стоимости которых проводится актуарием (ОАР, ПСР, доля перестраховщиков в страховых резервах) и активы, оценка стоимости которых предоставляется Заказчиком. В отношении активов, сведения, о стоимости которых предоставлены Заказчиком, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, проводятся дополнительные контрольные процедуры, в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов, на предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности.

Распределение по срокам реализации стоимости активов и обязательств, оценка которых не проводится актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Учет временной стоимости денег при рассмотрении активов и обязательств Общества не проводится, так как в большинстве соответствующие показатели – краткосрочные. Группировка активов проводится исходя из их природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», актив представляет собой ресурс, контролируемый Обществом в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в Общество, и не следует включать в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договоров страхования часть расходов на их приобретение. В соответствии со сложившейся практикой ОАР рассматриваются в составе активов Общества, прекращение признания которых компенсирует часть прибыли от прекращения признания РНП.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) для покрытия страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка

России. Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными для покрытия собственных средств Общества и страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания, такие активы не учитываются.

Согласно пояснению Общества, активов под обременением (в залоге, под арестом, находящихся в совместном владении и др.), по состоянию на отчетную дату нет.

В покрытие обязательств, в том числе, по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации, не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, относящаяся к определенным категориям;
- 4) основные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 5) нематериальные активы;
- 6) прочие активы.

### ***Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов***

#### *Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность подлежит рассмотрению посредством анализа следующих аналитических материалов, аудит которых по состоянию на отчетную дату проведен в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- реестр дебиторской задолженности;
- методика расчета и расчет резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Для покрытия обязательств Общества принимается непросроченная дебиторская задолженность с учетом созданного резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования (кроме окончивших действие на отчетную дату) и дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, принимаются для покрытия страховых обязательств Общества. Дебиторская задолженность по

суброгационным и регрессным требованиям принимается для покрытия совокупных обязательств Общества.

Дебиторская задолженность, не относящаяся к страховым операциям, не принимается в рамках актуарного оценивания для целей покрытия совокупных обязательств Общества, поскольку отсутствует объективное подтверждение возможности поступления денег или иных ликвидных активов.

По результатам анализа дебиторской задолженности по страховым операциям установлено, что дебиторская задолженность на сумму 9,7 млн. рублей относится к договорам страхования по резервной группе, резерв незаработанной премии по которой ниже значения соответствующей дебиторской задолженности. Следовательно, указанная дебиторская задолженность относится к истекшему на отчетную дату периоду страхового покрытия и для целей покрытия обязательств Общества в рамках настоящего актуарного оценивания, с целью обеспечения разумной осмотрительности, не принимается.

Структура дебиторской задолженности Общества, принимаемой в рамках актуарного оценивания для целей покрытия совокупных обязательств Общества, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Структура дебиторской Общества по состоянию на отчетную дату

Тип	Доля
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	28.1%
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	14.4%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	25.2%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	32.3%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

#### *Денежные средства*

Денежные средства, размещенные в банках, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения и (или) на отчетную дату размещены в таком банке.

Факт наличия в собственности Общества денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах и отсутствия ареста указанных активов подтверждается заявлением Общества, результатами аудита и рассмотрением банковских выписок.

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства и депозиты, приведена в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых размещены денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Доля
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	27.76%
	AA+(RU)	29.39%
	AAA(RU)	3.40%
	BB-(RU)	0.63%
	BB+(RU)	2.45%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	28.09%
	ruBB+	8.29%
<b>Итого</b>		<b>100.00%</b>

Величина денежных средств, размещенных в банке, не имеющем кредитных рейтингов, составляет 1 тыс. рублей, что не является существенной величиной.

Величина денежных средств в кассе, по состоянию на отчетную дату, составляет 221 тыс. рублей.

Величина прочих денежных средств Общества на сумму 80 тыс. рублей в покрытия обязательств в рамках настоящего актуарного оценивания не принимается, что не противоречит требованиям Указания Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание № 4297-У) и Указания Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание № 4298-У).

Таким образом, в рамках настоящего актуарного оценивания для целей покрытия обязательств Общества принимаются следующие активы:

- дебиторская задолженность по страховым операциям;
- денежные средства, размещенные в банках, и денежные средства в кассе.

*Основные средства*

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», активы и обязательства по аренде учитываются и раскрываются в отчете о финансовом положении Общества. В составе основных средств для целей покрытия всех обязательств Общества (в части обязательств по аренде), приняты активы в сумме 5 739 тыс. рублей.

В таблице (Таблица 5) приведена структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Таблица 5. Структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Наименование показателя	Балансовая стоимость
Основные средства	5 739
Инвестиционное имущество	-
Займы и прочие привлеченные средства	4 155

*Иные сведения*

По результатам анализа отчета Общества о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств не выявлено действующих потенциальных обязательств, включение которых в рассмотрение повлияет на выводы по результатам актуарного оценивания.

## 4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Изменения показателей в отчетном периоде рассматриваются относительно оценок, признанных Обществом на 31.12.2018 в финансовой отчетности, что позволяет оценить финансовый результат от изменения страховых обязательств, определенных в рамках актуарного оценивания.

В таблице (Таблица 6) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 1). Изменения указанных показателей в отчетном периоде представлены в Приложении 4.

Таблица 6. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам

Линия бизнеса	РУ			РУУ	РНИ	РНР	Итого	ПСП	ОАР
	Всего	РПНУ	РЗНУ						
1	187	90	97	18	5 323	0	5 528	0	2 100
2	2 242	538	1 704	10	43 730	0	45 982	0	15 488
3	931	650	281	142	912	0	1 985	0	316
4	55 599	27 850	27 749	4 577	114 128	0	174 304	4 393	34 525
5.1	1 232	1 116	116	248	15 483	0	16 963	0	5 696
5.2	2 717	2 550	167	547	5 727	0	8 991	0	1 483
5.3	187	0	187	33	200	0	420	0	30
6	282	55	227	4	3 943	0	4 229	0	1 290
7.1	0	0	0	0	1 786	0	1 786	0	318
7.2	502	502	0	0	841	0	1 343	0	240
7.3	3 032	2 522	510	384	7 458	0	10 874	0	2 086
<b>ИТОГО</b>	<b>66 911</b>	<b>35 873</b>	<b>31 038</b>	<b>5 963</b>	<b>199 531</b>	<b>0</b>	<b>272 405</b>	<b>4 393</b>	<b>63 572</b>

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах на отчетную дату приведены в таблице (Таблица 7). Изменения указанных показателей в отчетном периоде представлены в Приложении 5.

Таблица 7. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату

Линия бизнеса	РУ <sup>Re</sup>			РНИ <sup>Re</sup>	Итого	ПСП <sup>Re</sup>	ОАД
	Всего	РПНУ <sup>Re</sup>	РЗНУ <sup>Re</sup>				
1	0	0	0	0	0	0	0
2	320	0	320	4 445	4 765	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0
4	17 050	8 773	8 277	35 531	52 581	1 384	16 798
5.1	40	40	0	294	334	0	0
5.2	3	0	3	706	709	0	0
5.3	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	8	8	0	0
7.1	0	0	0	0	0	0	0
7.2	0	0	0	31	31	0	0
7.3	11	11	0	67	78	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>17 424</b>	<b>8 824</b>	<b>8 600</b>	<b>41 082</b>	<b>58 506</b>	<b>1 384</b>	<b>16 798</b>

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

По результатам проверки достаточности РНП, на 31.12.2019 ОАР формируется в размере 63 572 тыс. рублей (оценка ОАР до проведения проверки достаточности РНП составляет  $OAP' = 63\,572$  тыс. рублей), ОАД следует сформировать в размере 16 798 тыс. рублей. Описание методики оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП) приведено в пункте 3.5 настоящего документа.

На 31.12.2018 РНП, сформированный в рамках всего страхового портфеля, оценивался как достаточный для покрытия Обществом соответствующих страховых обязательств. На 31.12.2019 вывод о достаточности РНП для исполнения Обществом соответствующих страховых обязательств относительно вывода на 31.12.2018 не изменился.

В рамках практики исходящего перестрахования, у Общества на 31.12.2019 отсутствуют договоры с перестраховщиками, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация.

По состоянию на отчетную дату Общество не формирует отложенные аквизиционные доходы (ОАД), о чем свидетельствует нулевое значение строки «Отложенные аквизиционные доходы» бухгалтерского баланса Общества, составленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования». Оценка ОАД по состоянию на 31.12.2019 составляет 16 798 тыс. рублей.

Сопоставление страховых резервов, сформированных Обществом, и оценок страховых обязательств, полученных по результатам настоящего актуарного оценивания, приведено в таблице (Таблица 8).

Таблица 8. Сопоставление показателей

Наименование показателя	По данным финансовой отчётности Общества	По результатам актуарного оценивания	Различие показателей
Страховые резервы	268 012	272 405-4 393=268 012	0
ОАР	63 572	63 572	0
Страховые резервы, за вычетом ОАР	204 440	268 012-63 572=204 440	0
Вывод: сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.			
Доля перестраховщиков в страховых резервах	57 122	58 506-1 384=57 122	0
ОАД	0	16 798	-16 798
Доля перестраховщиков в страховых резервах, за вычетом ОАД	57 122	57 122-16 798=40 324	16 798
Вывод: сформированная Обществом доля перестраховщиков в страховых резервах, уменьшенная на величину ОАД, не оценивается как адекватная.			

На 31.12.2019 вывод об адекватности страховых резервов и доли перестраховщиков в них, сформированных Обществом, в сравнении с отраженным в актуарном заключении выводом на 31.12.2018, изменился в части вывода относительно адекватности сформированной Обществом доли перестраховщиков в страховых резервах, уменьшенной на величину ОАД.

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

В таблице (Таблица 9) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2018.

Таблица 9. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2018

Линия бизнеса	Резерв убытков на 31.12.2018	Всего выплачено после 31.12.2018 по событиям, произошедшим до 31.12.2018 на 31.12.2019	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2018 на произведенные выплаты	Остаток резерва убытков на 31.12.2019	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2018	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2018	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2018 (в %)
1	446	30	416	3	33	413	92.60%
2	1 893	642	1 251	16	658	1 235	65.24%
3	520	434	86	49	483	37	7.12%
4	43 146	32 305	10 841	3798	36 103	7 043	16.32%
5.1	5 537	558	4 979	134	692	4 845	87.50%
5.2	3 889	370	3 519	86	456	3 433	88.27%
5.3	0	0	0	0	0	0	0.00%
6	617	0	617	227	227	390	63.21%
7.1	0	0	0	0	0	0	0.00%
7.2	0	0	0	0	0	0	0.00%
7.3	3 528	1 893	1 635	1 052	2 945	583	16.52%
<b>Итого</b>	<b>59 576</b>	<b>36 232</b>	<b>23 344</b>	<b>5 365</b>	<b>41 597</b>	<b>17 979</b>	<b>30.18%</b>

В таблице (Таблица 10) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2018.

Таблица 10. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2018.

Линия бизнеса	Резерв убытков на 31.12.2018	Всего выплачено после 31.12.2018 по событиям, произошедшим до 31.12.2018 на 31.12.2019	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2018 на произведенные выплаты	Остаток резерва убытков на 31.12.2019	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2018	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2018	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2018 (в %)
1	446	30	416	3	33	413	92.60%
2	1 893	642	1 251	16	658	1 235	65.24%
3	520	434	86	49	483	37	7.12%
4	30 202	22613	7 589	2722	25 335	4 867	16.11%
5.1	5 537	558	4 979	134	692	4 845	87.50%
5.2	2 879	370	2 509	83	453	2 426	84.27%
5.3	0	0	0	0	0	0	0.00%
6	617	0	617	227	227	390	63.21%
7.1	0	0	0	0	0	0	0.00%
7.2	0	0	0	0	0	0	0.00%
7.3	2 604	1 017	1 587	1 052	2 069	535	20.55%
<b>Итого</b>	<b>44 698</b>	<b>25 664</b>	<b>19 034</b>	<b>4 286</b>	<b>29 950</b>	<b>14 748</b>	<b>32.99%</b>

В таблице (Таблица 11) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018.

Таблица 11. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Наименование показателя	Брутто-перестрахование, на 31 декабря					Нетто-перестрахование, на 31 декабря				
	2014	2015	2016	2017	2018	2014	2015	2016	2017	2018
Обязательства по неоплаченному убыткам (РУ)	365	4 164	19 567	36 970	59 576	347	2 215	15 032	24 495	44 698
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:										
31.12.2015	188					170				
31.12.2016	188	6 618				170	3 528			
31.12.2017	195	6 660	16 656			178	3 566	11 944		
31.12.2018	195	6 660	17 318	42 905		178	3 566	12 363	26 554	
31.12.2019	195	6 660	17 350	44 953	36 232	178	3 566	12 385	27 649	25 664
Остаток резерва убытков на 31.12.2019	0	0	20	671	5365	0	0	20	607	4287
Обязательства, переоцененные на 31.12.2019	195	6 660	17 370	45 624	41 597	178	3 566	12 405	28 256	29 951
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом</b>	<b>170</b>	<b>-2 496</b>	<b>2 197</b>	<b>-8 654</b>	<b>17 979</b>	<b>169</b>	<b>-1 351</b>	<b>2 627</b>	<b>-3 761</b>	<b>14 747</b>
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах</b>	<b>46.58%</b>	<b>-59.94%</b>	<b>11.23%</b>	<b>-23.41%</b>	<b>30.18%</b>	<b>48.70%</b>	<b>-60.99%</b>	<b>17.48%</b>	<b>-15.35%</b>	<b>32.99%</b>

Сформированные на 31.12.2014, 31.12.2016, 31.12.2018 резервы убытков оказались достаточными для исполнения Обществом соответствующих обязательств. Недостаточность сформированных на 31.12.2015, 31.12.2017 резервов убытков обусловлена характером статистических данных, а также изменениями бизнеса Общества, учет которых при подготовке оценок, не был объективно возможен.

#### 4.4. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры и структура обязательств

В рамках определения стоимости активов Общества и структуры обязательств ПСР, ОАР рассматриваются следующим образом:

– В соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчётностью Общества, ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются в соответствии с заработанной премией;

– ПСР рассматривается в качестве вычитаемого компонента страховых обязательств.

##### *Анализ активов*

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.10 настоящего документа. В таблице (Таблица 12) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 12. Сведения о стоимости активов Общества

Активы	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	306 979	306 899	306 899
Финансовые активы	0	0	0
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 102	0	0
Дебиторская задолженность по страховым операциям	35 592	19 320	25 857
Требования по текущему налогу на прибыль	835	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	57 122	57 122	57 122
Отложенные налоговые активы	43	0	0
Основные средства	21 467	0	5 739
Нематериальные активы	3 269	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	63 572	63 572	63 572
Прочие активы	11 285	0	0
<b>Итого</b>	<b>511 266</b>	<b>446 913</b>	<b>459 189</b>

### Структура обязательств

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов и ПСР, а также с учетом ОАД, приведена в таблице (Таблица 13).

Таблица 13. Структура обязательств Общества

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	272 405
ПСР	-4 393
Кредиторская задолженность, кредиты, займы полученные	41 004
Прочие резервы и обязательства	9 376
Отложенные аквизиционные доходы	16 798
<b>Итого</b>	<b>335 190</b>

#### 4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств.

В таблице (Таблица 14) приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 14. Сопоставление активов и обязательств

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	446 913	459 189
Обязательства	268 012	335 190
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>	<b>178 901</b>	<b>123 999</b>

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 123 999 тыс. рублей.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 15). Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.

Таблица 15. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 2 кварталов	Погашение от 2 до 3 кварталов	Погашение от 3 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
<b>Активы, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	306 899	0	0	0	0	306 899
Дебиторская задолженность по страховым операциям	17 019	7 450	0	0	1 388	25 857
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	30 432	14 201	8 940	3 221	329	57 123

Наименование показателя	Погашени е до 1 квартала	Погашени е от 1 до 2 кварталов	Погашени е от 2 до 3 кварталов	Погашени е от 3 до 4 кварталов	Погашен ие от 1 года	Итого
Основные средства (в части аренды (МСФО 16))	287	287	287	287	4 591	5 739
Отложенные аквизиционные расходы	25 462	19 127	13 150	5 502	330	63 572
<b>ИТОГО</b>	<b>380 099</b>	<b>41 065</b>	<b>22 377</b>	<b>9 010</b>	<b>6 638</b>	<b>459 189</b>
<b>Обязательства</b>						
Займы и прочие привлеченные средства	208	208	208	208	3 323	4 155
Кредиторская задолженность по страховым операциям	36 849	0	0	0	0	36 849
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	132 942	68 090	43 558	17 574	5 848	268 012
Отложенные аквизиционные доходы	6 887	5 126	3 455	1 330	0	16 798
Отложенные налоговые обязательства	4 246	0	0	0	0	4 246
Прочие обязательства	5 130	0	0	0	0	5 130
<b>ИТОГО</b>	<b>186 262</b>	<b>73 424</b>	<b>47 221</b>	<b>19 112</b>	<b>9 171</b>	<b>335 190</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств</b>	<b>193 837</b>	<b>-32 359</b>	<b>-24 844</b>	<b>-10 102</b>	<b>-2 533</b>	<b>123 999</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)</b>	<b>193 837</b>	<b>161 478</b>	<b>136 634</b>	<b>126 532</b>	<b>123 999</b>	<b>123 999</b>

По данным таблицы (Таблица 15) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств.

Превышение суммы обязательств над стоимостью активов в период погашения от одного квартала, компенсируется превышением стоимости активов над суммой обязательств в периоде до одного квартала. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен.

У Общества по состоянию на отчетную дату отсутствуют активы и обязательства, номинированные в валютах, отличных от рубля Российской Федерации.

#### 4.6. Результаты анализа крупных рисков

По состоянию на отчетную дату непереоастрахованных договоров имущественного страхования, страховая сумма по которым превышает размер максимального собственного удержания Общества, не установлено.

#### 4.7. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

С целью установления надежности оценок страховых обязательств, каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице (Таблица 16) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Таблица 16. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни, нетто от перестрахования
<b>Страховой портфель</b>				
<b>РУ (нетто ПСР)</b>				
Убыточность	-10%	-5 519	-1 472	-4 047
	+10%	5 463	1 454	4 009
Средний период урегулирования требования	-10%	-4 111	-1 019	-3 092
	+10%	4 083	974	3 109
<b>Страховой портфель</b>				
<b>РНР+РНИ (нетто-перестрахование)</b>				
Убыточность и уровень расходов	-10%	0	0	0
	+10%	0	0	0
<b>Страховой портфель</b>				
<b>ОАР</b>				
Убыточность и уровень расходов	-10%			0
	+10%			-30 082
<b>РУУ</b>				
Доля расходов на урегулирование убытков в убытках	-10%	-596	0	-596
	+10%	596	0	596

По данным таблицы (Таблица 16), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения ликвидных активов над обязательствами Общества, вышеназванные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

Состав предположений, к которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим периодом, частично изменен. При проведении актуарного оценивания на 31.12.2018 проверка чувствительности методов оценивания РУ проводилась к предположениям о значениях коэффициентов развития и убыточности страховой премии. Результаты анализа чувствительности методов оценивания РУ к предположению об убыточности страховой премии, полученные на 31.12.2019, соответствуют результатам на 31.12.2018. Предположение о значениях коэффициентов развития заменено предположением о среднем периоде урегулирования требования, то есть рассматривается корректировка факторов запаздывания. Учитывая наблюдаемую динамику реализации резервов убытков (Таблица 11), рассматриваемое предположение о среднем периоде урегулирования требования представляется релевантным.

4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП и ОАР, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика проверки достаточности РНП, в сравнении с прошлым периодом, претерпела изменения в части оценивания коэффициентов убытков и коэффициентов расходов.

В рамках оценивания РУ изменение сегментации, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, проведено в части обособленного рассмотрения резервной группы 7.2 «Страхование ответственности арбитражных управляющих» (с марта 2019 года Общество осуществляет деятельность по страхованию ответственности арбитражных управляющих в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») и обособленного рассмотрения резервной группы 5.3 «Страхование водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов».

Методы оценивания РУ по некоторым резервным группам, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменились. Обоснование изменения используемых для оценки РУ методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом приведены в Приложении 3 в рамках обоснования выбора методов расчета РУ для каждой линии бизнеса. Методы оценивания РУУ и допущения, в целом, не изменились. Метод оценивания ПСР не изменен, за исключением того, что при получении оценки на 31.12.2019 учитывается размер дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам. Метод оценивания доли перестраховщиков в РНП не изменились. Метод оценивания доли перестраховщиков в РУ изменен (при оценивании доли перестраховщиков в РУ по резервным группам, кроме резервной группы 4, к данным нетто от перестрахования применялись методы, аналогичные использованным при оценивании РУ; при оценивании доли перестраховщиков в РУ по резервной группе использовался метод пропорции, исходя из условий договора перестрахования). Доли перестраховщиков в РУУ, РНР в рамках актуарного оценивания на 31.12.2018 и 31.12.2019 не формируются.

## **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 обязательств.

### **Описание методологии подготовки вывода**

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом, и открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.10 настоящего документа и Приложении 4.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 15) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 15) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

### **Вывод**

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 335 190 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 459 189 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 123 999 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 268 012 тыс. рублей. Общество формирует резерв убытков за вычетом ПСР. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств (за вычетом ПСР) составляет  $272\,405 - 4\,393 = 268\,012$  тыс. рублей.

На отчетную дату Обществом сформированы ОАР в размере 63 572 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующего показателя составляет 63 572 тыс. рублей. Сформированные Обществом на отчетную дату страховые резервы оцениваются как адекватные.

На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах за вычетом отложенных аквизиционных доходов в размере 57 122 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующего показателя составляет 40 324 тыс. рублей (доля перестраховщиков в страховых резервах – 57 122 тыс. рублей, ОАД – 16 798 тыс. рублей). Сформированная Обществом доля перестраховщиков в страховых резервах за вычетом отложенных аквизиционных доходов выше актуарной оценки и не оценивается как адекватная.

## 5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания и описание основных рисков неисполнения обязательств, рекомендации по их устранению или снижению

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания следующие:

- 1) Рост убыточности по договорам страхования имущества и страхования транспортных средств.
- 2) Рост административных расходов.
- 3) Природные и техногенные катастрофы.
- 4) Рост количества мотивированных обращений потребителей страховых услуг Общества к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом № 123-ФЗ от 04.06.2018 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Указанное обстоятельство может оказать негативное влияние на уровень расходов Общества по урегулированию претензий.

Подверженность Общества некоторым рискам оценивается как высокая. В таблице (Таблица 17) приведен перечень таких рисков, основания и возможные меры их устранения или снижения.

Таблица 17. Перечень рисков, подверженность Общества которым оценивается как высокая

№ п/п	Риск	Основание	Возможные меры устранения или снижения риска
<b>Риски, подверженность Общества которым оценивается как высокая</b>			
1	Риск недостаточности страховых премий для обслуживания и исполнения соответствующих обязательств (риск тарификации)	По результатам проверки достаточности РНП установлено, что оценка обязательств по будущим событиям (показатель БВ) близка по значению к РНП.	Рассмотреть возможность сокращения затрат на приобретение договоров и административных расходов либо изменения тарификации.
3	Риск, связанный с андеррайтинговой политикой	Общество в 2019 году начало осуществление деятельности по страхованию ответственности арбитражных управляющих.	Рассмотреть возможность осуществлять регулярный мониторинг на предмет увеличения степени страхового риска

Согласно требованиям Федерального закона от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховые организации (за исключением страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование), созданные до дня вступления в силу указанного Федерального закона и осуществляющие страхование объектов, предусмотренных пунктами 2 - 6 статьи 4 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», обязаны сформировать свои уставные капиталы в соответствии с требованиями, установленными статьей 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 29.07.2018 № 251-ФЗ), в следующие сроки в размерах:

- 1) к 1 января 2020 года - до 180 миллионов рублей;
- 2) к 1 января 2021 года - до 240 миллионов рублей;
- 3) к 1 января 2022 года - 300 миллионов рублей.

Учитывая финансовые результаты Общества в части прибыли, наблюдаемые в 2018 году и 2019 году, согласно сведениям, полученным от Общества, повышение уставного капитала планируется за счет средств участников Общества.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

#### 5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- 1) Учитывая снижение ключевой ставки Банка России и ставок по депозитам, рекомендуется рассмотреть возможность включить в инвестиционную деятельность работу с финансовыми инструментами, кроме депозитов. При этом важно планировать инвестиционный портфель с учетом потребностей в ликвидности.
- 2) Рассмотреть возможность обеспечить эквивалентный подход к оценке доходов и расходов по договорам перестрахования.
- 3) Рассмотреть возможность сокращения административно-хозяйственных расходов.
- 4) Рассмотреть возможность устранить описанные в разделе 3.3 недостатки формируемого Обществом журнала убытков, связанные с отражением даты выплаты.
- 5) Рассмотреть возможность выполнения рекомендаций, указанных в пункте 5.3 настоящего документа.

#### 5.5. Сведения о выполнении Обществом рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания, были следующие:

- 1) Стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа.
- ✓ Согласно сведениям, полученным от Общества, рекомендация на стадии выполнения.

**Приложения****Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания**

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2018, 2019 годы.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2019 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У, Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У, Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У за 2015-2019 гг.
- 8) Информация о страховых резервах на конец 2017-2019 гг., сформированных Обществом.
- 9) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 10) Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2019, представленная в виде журнала договоров за январь 2020 года.
- 11) Сведения об отсутствии вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 12) Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии со статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- 13) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.

- 14) Описание перестраховочной политики Общества.
- 15) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 16) Журнал договоров исходящего перестрахования – за шесть лет, предшествующих отчетной дате.
- 17) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 18) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 19) Журнал суброгаций, регрессов, годных остатков – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 20) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2019 инкассовых списаний.
- 21) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на 31.12.2019.
- 22) Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2019, 30.09.2019, 31.10.2019, 30.11.2019, 31.01.2020.
- 23) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.
- 24) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.
- 25) Сведения о финансовом положении контрагентов – перестраховщиков.
- 26) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 27) Информация о бизнес-процессе урегулирования убытков.
- 28) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 29) Заявление об ответственности Общества за представляемые данные.

- 30) Описание позиции Общества по причинам формирования ОАД в размере 0 рублей.
- 31) Дополнительные сведения по запросам.
- 32) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.

## Приложение 2

### Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 18. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров исходящего перестрахования.				Тест пройден
3.	Выборочное сопоставление сведений журнала суброгаций, регрессов и годных остатков в части убытка с журналом убытков.				Тест пройден
4.	Выборочное сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
5.	Сопоставление перечня активов, отраженного на 30.06.2019, 30.09.2019, 31.10.2019, 30.11.2019, 31.12.2019, 31.01.2020 в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154) и выяснение причин значительных изменений (при наличии таких изменений).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
6.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	122 271	122 271	-	Тест пройден
7.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222)	76 114	76 593	(480)	Тест пройден, расхождение 0,6%
8.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121)	376 107	377 584	(1 478)	Тест пройден, расхождение 0,4%
9.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	122 271	122 271	-	Тест пройден
10.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	376 107	365 946	10 161	Тест пройден, расхождение обусловлено возвратами и уменьшениями страховой премии.
11.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	76 114	75 197	917	Тест пройден, расхождение обусловлено возвратами и уменьшениями премии, переданной в перестрахование.
12.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	34 250	34 250	-	Тест пройден
13.	Сопоставление сумм, начисленных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 15701)	13 446	13 446	-	Тест пройден
14.	Сопоставление сумм, начисленных Обществом в отчетном периоде по получение годных остатков, отраженных в (1) журнале годных остатков, с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 15702)	4 975	4 975	-	Тест пройден
15.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101)	113 895	115 467	(1 573)	Тест пройден, расхождение 1,4%

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
16.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, причитающихся к получению от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172)	39 707	39 845	(137)	Тест пройден, расхождение 0,3%
17.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	31 038	31 038	-	Тест пройден
18.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	8 600	8 600	-	Тест пройден
III	<b>Достоверность</b>				
19.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден.			
20.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
21.	Средняя премия	Средняя премия во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Выявленные тенденции объяснимы. Тест пройден.			
22.	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
23.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
24.	Достоверность данных для расчета РНП	Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю Общества не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден			
25.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчетного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
26.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок)	Тест пройден			
27.	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отраженной в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).	Тест пройден			
28.	Сверки, аналогичные указанным в пп. 6-18 настоящей таблицы, примененные к данным 2015-2018 гг.	Тест пройден			
29.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			

## Приложение 3

### Описание методов оценки резерва убытков

#### *Форма представления (агрегация) данных*

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет или имели место значительные изменения бизнеса (период анализа). Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Следует отметить, что, в целом, для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Также для целей проведения актуарного оценивания могут рассматриваться данные о состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытках. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде заявления убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом, и сумма заявленных убытков. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы состоявшихся убытков» или «треугольник развития состоявшихся убытков».

Если не указано иное, для целей расчета РУ применяются данные о развитии оплаченных убытков.

Данные о количестве убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. Форма представления данных о количестве убытков аналогична форме представления данных об их

оплате. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник количества оплаченных убытков».

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, выбран, если не указано иное, календарный квартал.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

### ***Методы оценивания РУ***

Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод на основе независимых нормированных приращений.

Базовым предположением метода является независимость строк и столбцов некумулятивного треугольника развития убытков.

2) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В данном методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

3) Метод ожидаемой убыточности.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества.

Ключевым допущением метода ожидаемых претензий является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

4) Метод Борнхюттера-Фергюсона.

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину  $(1-1/f)$ , где  $f$  представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

#### 5) Метод Бенктандера

Метод Бенктандера заключается в оценке величины невыплаченной части ожидаемого конечного убытка, исходя из оценки конечного убытка, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона [Томас Мак Математика рискованого страхования/Пер. с нем. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005. - 432 с.].

Ключевым допущением метода Бенктандера является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается методом Борнхьюттера-Фергюсона.

#### 6) Метод на основе отдельного анализа количества и среднего убытка.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемого окончательного числа убытков и ожидаемого среднего убытка.

Ключевым допущением метода на основе отдельного анализа количества и среднего убытка является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии посредством отдельной оценки среднего убытка и количества убытков.

В случае если в период анализа имело место наличие убытков, оцениваемых актуарием как крупных, может проводиться отделение крупных убытков. Крупным признается убыток, превосходящий 1000 тыс. рублей.

#### 7) Экспертный метод.

РУ оценивается по имеющейся об отдельных страховых случаях на отчетную дату информации, возможно, нестатистического характера. Оценивание величины РУ проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

#### 8) Комбинированный метод

Комбинированный метод состоит в применении различных вышеуказанных методов к расчету резерва убытков по событиям различных периодов или различающихся по другим признакам. Например, применение метода цепной лестницы к мелким убыткам и экспертного метода к крупным убыткам является реализацией комбинированного метода.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, проводится по каждой линии бизнеса методами 1-6. В случаях, когда указано, проводится корректировка данных с целью учета инфляции. Выбор метода (комбинации методов), полученная которым оценка принимается в качестве резерва убытков, обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе, порядок выбора метода для каждой резервной группы описан ниже.

### ***Инфляция***

Для методов расчета резерва убытков, в которые инфляция входит как параметр, используются следующие предположения об уровне инфляции.

Прогнозы темпов инфляции по данным различных источников приведены в таблице (Таблица 19).

Таблица 19. Прогнозы темпов инфляции по данным различных источников

Источник	2020	2021	2022	2023	2024	2025 и далее
Economist Intelligence Unit (в среднем за год) [1]	4,6%	4,0%	4,1%	4,0%	4,0%	Снижение с 4,2% до 2,9%
<i>Economist Intelligence Unit (декабрь к декабрю)</i>	4,2%	4,2%	4,0%	3,8%	3,8%	Снижение с 5,0% до 2,9%
<i>НИУ ВШЭ (декабрь к декабрю)</i>	3,8%	3,9%	4,1%	4,2%	4,0%	3,9%
Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год)	3,0%	3,7%	4,0%	4,0%	4,0%	—
<i>Минэкономразвития России, базовый (дек./дек.)</i>	3,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	—

Прогнозы на 2020 год по данным разных источников находятся в широком диапазоне от 3,0% (Минэкономразвития) до 4,6% (Economist Intelligence Unit). Для последующих периодов расхождения меньше: в разные годы 3,8% – 4,2%. С учетом целевых показателей Минэкономразвития России и Банка России, прогноз инфляции принят постоянным на весь период прогнозирования на уровне 4,0% в год.

Таблица 20. Итоговый прогноз в целях расчетов

Показатель	2020	2021	2022	2023 и далее
Уровень инфляции	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%

### ***Обоснование выбора допущений, предположений и методов расчета РУ***

#### **Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование**

По состоянию на 31.12.2018 для оценивания РУ используется метод Борнхюттера-Фергюсона с учетом корректировки коэффициента развития оплаченных убытков от четвертого периода, следующего за периодом происшествия, к последующему периоду ( $k4:5$ ), оценка РУ по событиям IV

квартала 2018 года произведена с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной как средний соответствующий показатель за IV квартал 2016 года, IV квартал 2017 года, IV квартал 2018 года.

По результатам ретроспективного анализа достаточности РУ установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2018 в рамках линии бизнеса 1, оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств. По состоянию на 31.12.2019, учитывая отсутствие в 2019 году существенных изменений бизнеса, за оценку РУ по линии бизнеса 1 принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности страховой премии, сложившейся за 8 кварталов, предшествующих отчетной дате. Период оценки убыточности страховой премии обусловлен учетом изменений программ страхования, действующих в 2018-2019 годах в сравнении с предыдущими периодами.

С целью обеспечения уверенности в достаточности сформированного резерва убытков, рассмотрены данные об убытках, оплаченных в январе 2020 года.

Метод оценивания РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, за исключением подходов к оценке параметров, не изменен.

#### Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней

По состоянию на 31.12.2018 для оценивания РУ используется метод Борнхьюттера-Фергюсона, оценка РУ по событиям II,IV кварталов 2018 года произведена с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной как средний соответствующий показатель за I квартал 2017 года - III квартал 2018 года.

По результатам ретроспективного анализа достаточности РУ установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2018 в рамках линии бизнеса 2, оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств. По состоянию на 31.12.2019, учитывая отсутствие в 2019 году существенных изменений бизнеса, за оценку РУ по линии бизнеса 2 принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при рассмотрении событий за период 16 кварталов, предшествующих отчетной дате, с целью учета изменений бизнеса Общества после 31.12.2015. Для получения оценки РУ по событиям, произошедшим в 2019 году, убыточность страховой премии принимается как максимальная наблюдаемая убыточность по кварталам 2019 года (0,124). Для получения оценки РУ по событиям, произошедшим до 2019 года, убыточность страховой премии принимается в размере средней убыточности за период анализа.

С целью обеспечения уверенности в достаточности сформированного резерва убытков, рассмотрены данные об убытках, оплаченных в январе 2020 года.

Метод оценивания РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, за исключением подходов к оценке параметров, не изменен.

Линия бизнеса 3. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Общество осуществляет страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства с 3 квартала 2016 года.

По состоянию на 31.12.2018 для оценивания РУ используется метод Борнхьюттера-Фергюсона на основе данных о состоявшихся убытках с корректировкой отдельных коэффициентов развития; оценка РУ по событиям IV квартала 2018 года произведена с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной как средний соответствующий показатель за III квартал 2016 года - IV квартал 2018 года.

По результатам ретроспективного анализа достаточности РУ установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2018 в рамках линии бизнеса 3, оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств. По состоянию на 31.12.2019, учитывая отсутствие в 2019 году существенных изменений бизнеса, за оценку РУ по линии бизнеса 2 принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона. Учитывая высокую степень неопределенности реализации страховых случаев в предновогодний период, убыточность страховой премии за II полугодие 2019 года принята в соответствии со структурой тарифной ставки (0,5), что выше наблюдаемой убыточности. Результат оценки РУ соответствует ожидаемой стоимости возможной репатриации.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, изменен в части рассматриваемых данных (на 31.12.2018 рассматривались данные о состоявшихся убытках, на 31.12.2019 – об оплаченных).

Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта,

По состоянию на 31.12.2018 для оценивания РУ используется метод Борнхьюттера-Фергюсона, оценка РУ по событиям III, IV кварталов 2018 года произведена с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной как средний соответствующий показатель за аналогичные периоды 2016, 2017 гг.; коэффициент развития оплаченных убытков от периода

происшествия к последующему периоду ( $k0:1$ ) определялся за 6 кварталов, предшествующих 31.12.2018.

По результатам ретроспективного анализа достаточности РУ установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2018 в рамках линии бизнеса 4, оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Для оценивания РУ на 31.12.2019 рассматриваются данные за период 16 кварталов, предшествующих отчётной дате, с целью учета изменений бизнеса Общества после 31.12.2015.

По состоянию на 31.12.2019 с учетом изменений страховых тарифов летом 2019 года, для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом:

- По событиям, произошедшим до 30.06.2019 – методом цепной лестницы;
- По событиям, произошедшим после 30.06.2019 - методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как средний показатель за 3,4 кварталы 2019 года.

С целью учета наблюдаемой тенденции, коэффициент развития оплаченных убытков от периода происшествия к последующему периоду ( $k0:1$ ) и коэффициент развития оплаченных убытков от периода, следующего за периодом происшествия, к последующему периоду ( $k1:2$ ) определяются как средние значения соответствующих индивидуальных коэффициентов за I-III кварталы 2019 года и III квартал 2018 -II квартал 2019 года соответственно.

С целью обеспечения уверенности в достаточности сформированного резерва убытков, рассмотрены данные об убытках, оплаченных в январе 2020 года.

Метод оценивания РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, изменен.

#### Линия бизнеса 5.1. Страхование имущества физических лиц

По состоянию на 31.12.2018 для оценивания РУ для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом:

- По событиям, произошедшим после 30.06.2018 – методом ожидаемой убыточности;
- По событиям, произошедшим до 30.06.2018 - методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной по данным о реализации страховых случаев за 2017 год.

По результатам ретроспективного анализа достаточности РУ установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2018 в рамках линии бизнеса 5.1, оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств, при

этом установлена значительная в относительном выражении избыточность сформированного на 31.12.2018 РУ.

По состоянию на отчетную дату в качестве выбранной оценки РУ применяется оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об оплаченных убытках и заработанной страховой премии, сгруппированных, ввиду длительности урегулирования, по полугодиям<sup>1</sup>, что позволяет, помимо убыточности, учитывать динамику развития оплат убытков. Убыточность заработанной страховой премии определяется как средний соответствующий показатель за период анализа.

Метод оценивания РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, изменен.

#### Линия бизнеса 5.2. Страхование имущества юридических

По состоянию на 31.12.2018 для оценивания РУ используется метод ожидаемой убыточности, параметр «убыточность заработанной страховой премии» для формирования РУ переделён по данным о реализации страховых случаев за 2016-9 месяцев 2018 года.

По результатам ретроспективного анализа достаточности РУ установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2018 в рамках линии бизнеса 5.2, оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств, при этом установлена значительная в относительном выражении избыточность сформированного на 31.12.2018 РУ.

По состоянию на отчетную дату в качестве выбранной оценки РУ применяется оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об оплаченных убытках и заработанной страховой премии, сгруппированных, ввиду длительности урегулирования, по полугодиям<sup>1</sup>, что позволяет, помимо убыточности, учитывать динамику развития оплат убытков. Убыточность заработанной страховой премии определяется как средний соответствующий показатель за период анализа.

Метод оценивания РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, изменен.

#### Линия бизнеса 5.3. Страхование водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов

Для формирования РУ на 31.12.2019 по линии бизнеса 5.3 применяется экспертный метод.

За 5 лет, предшествующих отчетной дате, имел место один убыток (в 3 квартале 2019 года) по страхованию средств водного транспорта, и его величина

<sup>1</sup> В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей»/ <http://www.actuaries.fa.ru/>

не превышала 200 тыс. рублей, РУ по договорам страхования средств водного транспорта формируется исходя из фактической информации в размере заявленного убытка на сумму 187 тыс. рублей.

За 5 лет, предшествующих отчетной дате, имел место один убыток (во 2 квартале 2016 года) по страхованию грузов, и его величина не превышала 12 тыс. рублей, РУ по договорам страхования грузов формируется исходя из фактической информации. Обществом осуществлено интервьюирование страхователей и подтверждено отсутствие страховых случаев до отчетной даты. В период с отчетной даты по дату составления настоящего актуарного заключения заявлено убытков не было. В этой связи РУ по состоянию на 31.12.2019 не формируется.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, изменен. При оценивании РУ на 31.12.2018 данные о страховании водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страховании грузов рассматривались совместно с данными о страховании имущества граждан.

#### Линия бизнеса 6. Страхование предпринимательских и финансовых рисков

По состоянию на 31.12.2018 для оценивания РУ используется метод ожидаемой убыточности, параметр «убыточность заработанной страховой премии» для формирования РУ определен по данным о реализации страховых случаев за 2017 год.

По результатам ретроспективного анализа достаточности РУ установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2018 в рамках линии бизнеса 6, оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

По состоянию на отчетную дату в качестве выбранной оценки РУ применяется оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об оплаченных убытках и заработанной страховой премии, сгруппированных, ввиду длительности урегулирования, по полугодиям<sup>1</sup>, что позволяет учесть динамику развития убытков. Убыточность заработанной страховой премии определяется как средний соответствующий показатель за период анализа.

Метод оценивания РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, изменен.

#### Линия бизнеса 7.1. Страхование ответственности туроператоров

По договорам страхования ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта и страхования финансовых и предпринимательских рисков РУ на 31.12.2019 оценен экспертным методом по данным Общества о результатах

интервьюирования страхователей. Согласно данным Общества о результатах интервьюирования страхователей оп состоянию на 20.02.2020 страховых случаев не наступило.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, не изменен.

#### Линия бизнеса 7.2. Страхование ответственности арбитражных управляющих

С IV квартала 2019 года Общество осуществляет деятельность по страхованию ответственности арбитражных управляющих в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Договоры страхования ответственности арбитражных управляющих заключаются на основании Правил страхования ответственности арбитражного управляющего от 07.05.2019.

Для целей формирования актуарных предположений рассмотрен расчет тарифа по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих, произведенный Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) на основе данных, полученных от страховых организаций - членов ВСС за период с 2002 года по 2014 год (включительно) по данному виду страхования. Соответствующая информация направлена ВСС в адрес страховщиков 01.12.2015.

По результатам изучения вышеназванных данных, установлено, что убытки характеризуются длительностью развития до 7-10 лет. В этой связи договоры страхования ответственности арбитражного управляющего рассматриваются в рамках отдельной линии бизнеса (резервной группе) 7.2.

Оценка РУ на 31.12.2019 по группе 7.2 проводится следующим образом. По данным расчета тарифа по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих, произведенного ВСС, определяется частота наступления страховых событий ( $q$ ) и определенная как доля от страховой суммы ожидаемая тяжесть убытка ( $w$ ). По данным Общества определяется заработанная экспозиция (число полисных лет) ( $N$ ) за период осуществления Обществом деятельности по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих (IV квартала 2019 год) и средняя страховая сумма. Оценка РУ на 31.12.2019 рассчитывается по формуле:

$$PY = N \times q \times w \times S.$$

Учитывая длительность развития убытков, с целью обеспечения разумной осмотрительности, скорость развития убытков не учитывается.

Не все договоры страхования профессиональной ответственности арбитражных управляющих по состоянию на отчетную дату обеспечены

перестраховочной защитой. В этой связи, учитывая высокую степень неопределенности и несущественность возможной оценки доли перестраховщиков в РУ, РУ<sup>Re</sup> по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих на отчетную дату не формируется.

По состоянию на 31.12.2018 Общество не осуществляло деятельность по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих и РУ по резервной группе 7.2 не формировался.

Линия бизнеса 7.3. Страхование ответственности, кроме перечисленной в линиях бизнеса 7.1, 7.2

По состоянию на 31.12.2018 для оценивания РУ используется метод Борнхьюттера-Фергюсона, оценка РУ по событиям, произошедшим за период 01.07.2017-31.12.2018 произведена с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной как средний соответствующий показатель за 2016-2017 годы.

По результатам ретроспективного анализа достаточности РУ установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2018 в рамках линии бизнеса 7.3, оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

По состоянию на отчетную дату в качестве выбранной оценки РУ применяется оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об оплаченных убытках и заработанной страховой премии, сгруппированных, ввиду длительности урегулирования, по годам<sup>1</sup>. Убыточность заработанной страховой премии определяется как средний соответствующий показатель за период анализа.

С целью обеспечения уверенности в достаточности сформированного резерва убытков, рассмотрены данные об убытках, оплаченных в январе 2020 года.

Метод оценивания РУ на 31.12.2019, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2018, за исключением группировки данных и порядка оценивания убыточности заработанной страховой премии, не изменен.

## Приложение 4

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств, будущих поступлений по суброгации и регрессам, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Таблица 21. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств, будущих поступлений по суброгации и регрессам, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНИ	Итого	ПСП	ОАР
		Всего	РПНУ	РЗНУ					
1	на 01.01.2019	446	401	45	21	5 095	5 562	0	1 423
	изменение	-259	-311	52	-3	228	-34	0	677
	на 31.12.2019	187	90	97	18	5 323	5 528	0	2 100
2	на 01.01.2019	1 893	1 443	450	87	16 391	18 371	0	4 615
	изменение	349	-905	1 254	-77	27 339	27 611	0	10 873
	на 31.12.2019	2 242	538	1 704	10	43 730	45 982	0	15 488
3	на 01.01.2019	520	27	493	283	401	1 204	0	134
	изменение	411	623	-212	-141	511	781	0	182
	на 31.12.2019	931	650	281	142	912	1 985	0	316
4	на 01.01.2019	43 146	16 220	26 926	2 750	88 405	134 301	4 885	22 781
	изменение	12 453	11 630	823	1 827	25 723	40 003	-492	11 744
	на 31.12.2019	55 599	27 850	27 749	4 577	114 128	174 304	4 393	34 525
5.1	на 01.01.2019	5 537	4 143	1 394	2 290	4 307	12 134	0	1 097
	изменение	-4 305	-3 027	-1 278	-2 042	11 176	4 829	0	4 599
	на 31.12.2019	1 232	1 116	116	248	15 483	16 963	0	5 696
5.2	на 01.01.2019	3 889	3 877	12	172	5 761	9 822	0	818
	изменение	-1 172	-1 327	155	375	-34	-831	0	665
	на 31.12.2019	2 717	2 550	167	547	5 727	8 991	0	1 483
5.3	на 01.01.2019	0	0	0	0	109	109	0	26
	изменение	187	0	187	33	91	311	0	4
	на 31.12.2019	187	0	187	33	200	420	0	30
6	на 01.01.2019	617	333	284	92	2 836	3 545	0	852
	изменение	-335	-278	-57	-88	1 107	684	0	438
	на 31.12.2019	282	55	227	4	3 943	4 229	0	1 290
7.1	на 01.01.2019	0	0	0	0	111	111	0	14
	изменение	0	0	0	0	1 675	1 675	0	304
	на 31.12.2019	0	0	0	0	1 786	1 786	0	318
7.2	на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	502	502	0	0	841	1 343	0	240
	на 31.12.2019	502	502	0	0	841	1 343	0	240
7.3	на 01.01.2019	3 528	1 455	2 073	415	14 325	18 268	0	2 303
	изменение	-496	1 067	-1 563	-31	-6 867	-7 394	0	-217
	на 31.12.2019	3 032	2 522	510	384	7 458	10 874	0	2 086
Итого	на 01.01.2019	59 576	27 899	31 677	6 110	137 741	203 427	4 885	34 063
	изменение	7 335	7 974	-639	-147	61 790	68 978	-492	29 509
	на 31.12.2019	66 911	35 873	31 038	5 963	199 531	272 405	4 393	63 572

Оценка резерва неистекшего риска по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2019 равна нулю.

## Приложение 5

### Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде

Таблица 22. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	P <sup>Re</sup>			PНП <sup>Re</sup>	Итого	PСП <sup>Re</sup>	ОАД
		Всего	PПНУ <sup>Re</sup>	PЗНУ <sup>Re</sup>				
1	на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0
2	на 01.01.2019	0	0	0	427	427	0	0
	изменение	320	0	320	4 018	4 338	0	0
	на 31.12.2019	320	0	320	4 445	4 765	0	0
3	на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0
4	на 01.01.2019	12 944	4 866	8 078	27 829	40 773	1 465	10 609
	изменение	4 106	3 907	199	7 702	11 808	-81	6 189
	на 31.12.2019	17 050	8 773	8 277	35 531	52 581	1 384	16 798
5.1	на 01.01.2019	0	0	0	176	176	0	0
	изменение	40	40	0	118	158	0	0
	на 31.12.2019	40	40	0	294	334	0	0
5.2	на 01.01.2019	1 010	1 001	9	748	1 758	0	0
	изменение	-1 007	-1 001	-6	-42	-1 049	0	0
	на 31.12.2019	3	0	3	706	709	0	0
5.3	на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0
6	на 01.01.2019	0	0	0	1	1	0	0
	изменение	0	0	0	7	7	0	0
	на 31.12.2019	0	0	0	8	8	0	0
7.1	на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0
7.2	на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	31	31	0	0
	на 31.12.2019	0	0	0	31	31	0	0
7.3	на 01.01.2019	924	48	876	108	1 032	0	0
	изменение	-913	-37	-876	-41	-954	0	0
	на 31.12.2019	11	11	0	67	78	0	0
<b>Итого</b>	<b>на 01.01.2019</b>	<b>14 878</b>	<b>5 915</b>	<b>8 963</b>	<b>29 289</b>	<b>44 167</b>	<b>1 465</b>	<b>10 609</b>
	<b>изменение</b>	<b>2 546</b>	<b>2 909</b>	<b>-363</b>	<b>11 793</b>	<b>14 339</b>	<b>-81</b>	<b>6 189</b>
	<b>на 31.12.2019</b>	<b>17 424</b>	<b>8 824</b>	<b>8 600</b>	<b>41 082</b>	<b>58 506</b>	<b>1 384</b>	<b>16 798</b>