

**Актуарное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Акционерного Общества***  
***«Объединенная страховая компания»***  
**за 2019 год**

Москва

2020 год

## Содержание

<b>1.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
1.1.	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) .....	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев .....	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. ....	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности. ....	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария. ....	4
<b>2.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>4</b>
2.1.	Полное наименование.....	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела. ....	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ....	5
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
2.5.	Место нахождения. ....	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). 5	
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b> .....	<b>5</b>
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. ....	5
3.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. ....	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. ....	9
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. ....	10
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. ....	15
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	17
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	17
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	18
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	19
<b>4.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>20</b>
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	20
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	23
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	23

4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	25
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	25
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. ....	26
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ....	27
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. ....	28
<b>5.</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>29</b>
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	29
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	30
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	30
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению. ....	30
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	31
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	31

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (далее – АО «ОСК», Общество, Компания) за 2019 год по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Дата составления актуарного заключения 25 февраля 2020 года.

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

Заказчик - Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

## **1. Сведения об ответственном актуарии**

### **1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).**

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.**

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 01А-2019 от 23 декабря 2019 года. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием отсутствовали.

### **1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.**

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 2/12 от 25.02.2015 г.

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

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

2346

**2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

6312013969

**2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1026301414930

**2.5. Место нахождения.**

Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская,94.

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

Лицензия ПС 2346 от 24.04.2015 года на осуществление перестрахования;

Лицензия СИ 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия СЛ 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного личного страхования (за исключением страхования жизни);

Лицензия ОС 2346-03 от 24.04.2015 года на осуществление ОСАГО;

Лицензия ОС 2346-04 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГОПО;

Лицензия ОС 2346-05 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГОП.

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

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

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иному, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018, №06-52-4/3659.
6. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Гильдия актуариев», членом которой является Актуарий.

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2019;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2019;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2012 по 31.12.2019;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2019, а также регистры РЗНУ по группе КАСКО на квартальные даты за период с 01.04.2017 по 31.12.2019 гг;
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2019 г.
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2013 по 31.12.2019;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2020 по 13.02.2020);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2019 год;
- Перестраховочная политика на 2019 год;
- Учетная политика Общества на 2019 год;
- Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2019 год и о величине неразнесенных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2019.
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2019 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета).
- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2014 по 31.12.2019 из системы взаиморасчетов по ПВУ Российского союза страховщиков.
- Информация о договорах страхования ОСАГО, заключенных на компанию при помощи системы «Единый агент», «Е-Гарант».
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2019 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Для расчета резерва убытков использовались треугольники развития оплаченных убытков, построенные на основании предоставленных Обществом данных. При проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценки будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков были использованы соответствующие треугольники развития полученных доходов, подготовленные Ответственным актуарием на основании представленных данных.

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

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему

перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2019 год.

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2019 год.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2019 года, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, -нетто-перестрахование» за 2019 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2019 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2019 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, входящему перестрахованию, а также журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Выявленные расхождения не превышали 0,5% от итоговых показателей. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПНУ, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

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

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

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

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

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

**Таблица 1**

Резервная группа	Наименование	Учетная группа ОСБУ
Авто	Страхование средств наземного транспорта	7
ВЗР	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	16
Вода воздух грузы	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	8
ДАГО	Добровольное страхование автогражданской ответственности	6
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
Имущество	Страхование имущества	10
НС	Страхование от несчастных случаев и болезней	2
ОСАГО	ОСАГО	3
ОСГОП	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	5
ОСОПО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	11
Ответственность	Страхование ответственности	14
Прочее	Прочие виды страхования	13,15,17

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 2****Структура страхового портфеля**

Резервная группа	2019 год		2018 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле	Страховая премия	Доля в портфеле
Авто	826 397	31,27%	914 323	32,70%
ВЗР	9 063	0,34%	6 943	0,25%
Вода воздух грузы	109 323	4,14%	84 197	3,01%
ДАГО	3 201	0,12%	3 093	0,11%
ДМС	100 983	3,82%	59 057	2,11%
Имущество	118 222	4,47%	112 923	4,04%
НС	65 073	2,46%	58 530	2,09%
ОСАГО	1 306 154	49,43%	1 483 489	53,05%
ОСГОП	18 406	0,70%	19 386	0,69%
ОСОПО	14 247	0,54%	14 425	0,52%
Ответственность	64 301	2,43%	32 667	1,17%
Прочее	7 211	0,27%	7 481	0,27%
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 642 582</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 796 513</b>	<b>100,00%</b>



Основные направления деятельности – Страхование КАСКО и ОСАГО. По резервной группе Ответственность рост сборов связан с ростом страхования арбитражных управляющих, по резервной группе ДМС – с ростом бизнеса.

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

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

- Резерв незаработанной премии (**РНП**);
- Резерв убытков (**РУ**):
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗНУ**);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
  - резерв расходов на урегулирование убытков (**РРУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и доля перестраховщика в **ОАР**;
- Доля перестраховщиков в **РНП**;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
  - доля перестраховщиков в **РЗНУ**;
  - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
  - доля перестраховщиков в **РРУУ**.

#### **Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты, или обязательства по которым были исполнены.

#### **Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)**

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

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

В ходе проверки информации о событиях после отчетной даты актуарием в составе РЗНУ дополнительно учтены 2 убытка по событиям 2019 года.

#### **Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method, ЦЛ);
- Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method, БФ);

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple Loss Ratio method, ПКУ).

По всем существенным резервным группам у Общества имеется достаточная статистика выплат. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (методы Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюсона), т. е. применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков за последние 20 кварталов или за последние 5 лет.

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

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

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

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

#### **Резервная группа Авто**

По данному направлению деятельности Общества анализ треугольника развития, построенного на основе данных о понесенных убытках от даты страхового события к дате выплаты, показал стабильное развитие сумм выплат, а также явную динамику снижения первых коэффициентов развития. Проанализирована динамика выплат – средняя выплата находится на уровне прошлого года, резких скачков не выявлено. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы. Результаты оценок оказались сопоставимы.

Ввиду перечисленного, в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода модифицированной цепной лестницы на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Первый коэффициент развития установлен как средний по первым коэффициентам развития для четвертых кварталов 2017, 2018 годов, 2-7 коэффициенты развития установлены как средние за последние 8 кварталов. Прочие коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

#### **Резервная группа ДАГО**

По данному направлению деятельности Общества по событиям 2017-2019 годов урегулировано всего 7 убытков со средней выплатой на уровне 100 тыс. рублей. Сформированный резерв РЗНУ по событиям 2017-2019 года содержит информацию об одном убытке. Заработанная премия в 2019 году выросла незначительно по отношению к прошлому году. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ, цепной лестницы и методом простой убыточности.

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям до 2019 года. По событиям 2019 года расчет резерва убытков произведен методом простой убыточности. Убыточность была выбрана как средняя за последние 4 года по методу цепной лестницы с отбором только тех кварталов, где присутствуют урегулированные убытки. Коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

**Резервная группа ВЗР**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода цепной лестницы на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

**Резервная группа ДМС**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года. Первые 4 коэффициента развития установлены как средние за последние 4 квартала. Прочие коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

**Резервная группа Имущество**

Актуарием проанализированы оценки на базе как годовых, так и квартальных треугольников развития. Данные оценки оказались сопоставимы. В качестве наилучшей оценки выбран треугольник развития, построенный в разрезе кварталов наступления страховых случаев от даты страхового события до даты выплаты на основе оплаченных убытков. В качестве наилучшей оценки резерва убытков был выбран результат, полученный методом БФ. Коэффициентом убыточности выбрано среднее значение за последние 5 лет. Коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

**Резервная группа НС**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года. Коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

**Резервная группа ОСАГО**

В страховании ОСАГО за последние годы произошли существенные изменения, а именно: ввод безальтернативного урегулирования ПВУ, повышение лимита возмещения по вреду имуществу со 120 до 400 тыс. рублей, рост страховых тарифов. Данные изменения привели к росту средней выплаты, ускоренному процессу урегулирования, а также существенному повышению уровня мошенничества. В связи с данными изменениями был проведен анализ изменения основных показателей для оценки влияния изменений в законодательстве по ОСАГО на портфель Общества.

В 2016-м году в рамках ПВУ было отменено возмещение по страховым выплатам, классифицированным как доплаты. С августа 2016 года запущена в работу система Единый агент (далее – ЕАГЕНТ), которая распределяет продажи полисов из токсичных регионов по всем страховым компаниям на рынке в зависимости от доли компании в общем портфеле ОСАГО и доли этой же компании в сборах по токсичным регионам.

В 2017-м году введена в действие система обязательных продаж электронного ОСАГО (далее – ЕОСАГО), которая позволяет приобретать полисы ОСАГО через сайты страховщиков дистанционно. С августа 2017 года введена система Е-Гарант, которая контролирует квоты на полисы электронного ОСАГО в портфеле страховщика.

В 2018-м году система Е-Гарант заработала полноценно.

В 2019-м году изменился тарифный коридор (с начала года), начал работу финансовый уполномоченный, а также произошли изменения в распределении квот по системе Е-Гарант.

Актуарием проведен анализ региональных сегментов Компании в части изменения убыточности. Установлено, что убыточность в токсичных регионах сопоставима с убыточностью в прочих регионах, а также в домашнем регионе компании (в домашнем регионе убыточность незначительно ниже). При этом наблюдается высокая убыточность по полисам, реализованным через систему Е-Гарант и Единый агент.

С учетом описанных изменений был произведен анализ как общих кумулятивных треугольников развития (треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках), так и отдельный анализ треугольников с разделением портфеля по региональному сегменту и отдельно сегменту «барабанов» (Единого агента и Е-Гаранта). Оценка проводилась в том числе с разделением убытков по типу выплаты ПВУ/Классика.

Отдельно была произведена оценка резерва убытков, связанная с увеличением страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхюттера-Фергюссона и цепной лестницы. Итоговые оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми.

В ходе анализа данных по типу убытка ПВУ/Классика актуарием выявлено, что по классическому треугольнику произошел резкий рост количества и суммы убытков в последней диагонали, одновременно с этим наблюдается снижение аналогичного параметра в треугольниках ПВУ. Данный фактор Компания объяснила тем, что в 4-м квартале была закрыта страховая компания ООО «Поволжский страховой Альянс», имеющая существенную долю присутствия в домашнем регионе Компании. Ввиду этого множество заявлений, ранее поступавших от клиентов данной компании по ПВУ, теперь заявлялись в рамках классического урегулирования. На основании данного пояснения актуарием было принято решение произвести оценку без разделения убытков по типу выплаты ПВУ/Классика.

Итоговая сегментация:

1. Убытки по имуществу (сегмент 1)
2. Убытки по имуществу по полисам системы единый агент и Е-Гарант (сегмент 2)
3. Убытки по жизни и здоровью (сегмент 3)

Актуарием также отмечается рост значения угловой ячейки в четвертом квартале 2019 года. Данный факт Компания объясняет тем, что с октября 2019-го года в компании реализовываются мероприятия, связанные с ускорением урегулирования убытков по ОСАГО. Помимо этого, актуарием отмечается наличие сезонности данного квартала. С учетом данной специфики актуарием принято решение оценивать резерв убытков по событиям 4-го квартала 2019 года методом БФ для имущественных треугольников (сегмент 1 и 2). По прочим периодам сегментов 1 и 2 оценка произведена методом ЦЛ.

Коэффициенты развития по сегменту 1 и 2 выбраны следующим образом: 1-4 как средние за последний год, прочие коэффициенты как средние за последние 2 года. Убыточность рассчитана как средневзвешенный уровень окончательных убытков к заработанной премии за последний год (для сегментов 1 и 2). Для сегмента 2 применен хвостовой коэффициент развития, установленный как произведение 11-20 коэффициентов развития общего треугольника оплаченных убытков клиента.

Для сегмента 3 в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием модифицированного метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. С учетом наблюдаемого тренда роста убыточности, начиная с 2018 года, убыточность была выбрана как средняя за период с 01.01.2018 по 30.06.2019 для событий 2018-2019 годов, для событий 2015-2017 годов убыточность выбрана как средняя за данный период. Коэффициенты развития установлены как средние за весь период. Применен хвостовой коэффициент развития, установленный как произведение 16-20-го коэффициентов развития общего треугольника оплаченных убытков клиента.

### **Резерв по исходящему ПВУ**

Дополнительно рассматривались результаты деятельности Общества по прямому урегулированию убытков по ОСАГО (ПВУ) как страховщика потерпевшего (результат расчетов по ПВУ по оказанию сервисных услуг по урегулированию Обществом как страховщиком потерпевшего). Статистические данные показывают, что Общество в результате урегулирования страховых случаев в качестве прямого страховщика (страховщик потерпевшего) несет систематические убытки в рамках

урегулирования нулевых ПБУ. Ответственным актуарием были произведены расчеты относительно ожидаемого убытка Общества в результате оказания сервисных услуг по урегулированию произошедших, но не заявленных страховых случаев и будущих случаев по текущему портфелю договоров. Оценка произведена на базе треугольника оплаченных убытков за 12 кварталов методом Борнхьюттера-Фергюссона с установленным уровнем убыточности, рассчитанным как средневзвешенное за последние 2 года, коэффициенты развития установлены средние за весь период. В качестве экспозиции использована заработанная страховая премия по ОСАГО. Сумма дополнительного оценочного обязательства составила 9 784 тыс. рублей с учетом расхода на урегулирование обязательств по ПБУ.

#### **Резервная группа ОСГОП**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием модифицированного метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года. Первый коэффициент развития установлен как среднее за последние 4 квартала. Прочие коэффициенты установлены как среднее за весь период.

#### **Резервная группа Ответственность**

В 2019-м году в составе данной группы наблюдается существенный рост заработанной премии по страхованию арбитражных управляющих. С учетом особенностей данного вида страхования, связанных с длительным периодом урегулирования, а также вероятной высокой убыточностью, данный вид страхования выделен в отдельную группу для оценки резерва убытков.

#### **Ответственность**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года. Коэффициенты развития с учетом наличия трендов установлены как средние за весь период, кроме первых 4 коэффициентов, которые установлены как средние за последние 2 года.

#### **Страхование арбитражных управляющих**

По данной группе рост сборов наблюдается в прямом страховании. За последние 5 лет урегулировано только 3 убытка, приходящиеся на входящее перестрахование. С учетом длительных сроков развития убытков, в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная методом простой убыточности с установленным уровнем убыточности из структуры тарифной ставки Компании на уровне 55%. При этом по ожиданиям менеджмента компании уровень убыточности по данному виду ожидается не выше 40%. Резерв рассчитан в отношении всей заработанной премии по данному виду страхования за последние 5 лет.

#### **Резервная группа Вода воздух грузы**

По данной резервной группе наблюдается существенный рост заработанной премии и наличие убытков с длительным периодом урегулирования. В ходе анализа данной группы принято решение выделить в отдельный треугольник группу страхования водных рисков ввиду того, что именно по данному сегменту наблюдается рост сборов. При этом развитие убытков по данному сегменту не превышает одного года, в отличие от урегулирования убытков по грузам и воздуху (в данном сегменте развитие может составлять до 5 лет). По обоим сегментам в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода ЦЛ на основе треугольников развития понесенных убытков, сгруппированных по годам от даты страхового события до даты выплаты за последние 6 лет. Коэффициент развития 1 по сегменту водных рисков рассчитан как средневзвешенный за весь период. Прочие коэффициенты равны единице по причине отсутствия развития убытков по данному сегменту свыше 1 года. По остальному бизнесу коэффициенты развития установлены как средневзвешенные за весь период, кроме 2-го коэффициента развития. Второй коэффициент развития установлен как средневзвешенный за последние 2 года.



**Резервная группа ОСОПО**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года. Коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

**Резервная группа Прочее**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием модифицированного метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года. Коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

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

**Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)**

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

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}.$$

В качестве коэффициента РУУ ( $\%_{\text{РУУ}}$ ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков. Прямые расходы на урегулирование за период соотносились со страховыми выплатами за период по каждой резервной группе. Косвенные расходы на урегулирование за период были распределены пропорционально страховым выплатам за период.

Сумма неразнёсённых на 31.12.2019 списаний по инкассо Общества равна нулю. Сумма списанного неразнёсённого инкассо в разрезе видов страхования за 2019 год нематериальна и не сможет оказать существенного влияния на полученные оценки резерва убытков. Тем не менее, актуарием данная сумма была учтена в расходах по урегулированию убытков при оценке процента расходов по соответствующим учетным группам.

**Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

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

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

**Прочая информация**

*Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Панчук Михаила Васильевича, рег. №96 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев. Михаил принимал активное участие в проведении процедур контроля качества*

данных, формировании актуарных оценок, обсуждении результатов актуарного оценивания с ответственным актуарием и выборе наилучшей актуарной оценки.

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

В 2019 году у Общества действовала следующая перестраховочная программа:

- Портфель рисков по страхованию имущества предприятий, организаций и учреждений, и строительно-монтажных рисков, включая страхование строительного оборудования и техники, страхование ответственности перед третьими лицами и периодов гарантийного обслуживания, имущества физических лиц, грузов и ответственности арбитражных управляющих с 02.03.2019 г. перестрахован в Hannover Ruck SE (Германия) в размере 100%. Лимит договора в 2019 г. по имуществу предприятий, организаций и учреждений, строительно-монтажных рисков был увеличен до 583 000 000 рублей сверх приоритета 17 000 000 р. (размер собственного удержания АО «ОСК»). Лимит договора по имуществу физических лиц, грузам и ответственности арбитражных управляющих 90 000 000 рублей сверх приоритета 10 000 000 р. (размер собственного удержания Компании).
- Риски терроризма и/или диверсии, которые являются исключениями из договора облигаторного перестрахования по имущественным рискам, Компания перестраховывает с 01.01.2015 г. в Российском антитеррористическом страховом пуле (РАТСП). Совокупная емкость РАТСП с 2019 г. составляет 1 722 222 222 рублей, приоритет РАТСП составляет 20 000 000 долларов США. Территория покрытия – Россия и страны бывшего СССР: Армения, Азербайджан, Беларусь, Эстония, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Молдова, Таджикистан, Узбекистан, Туркменистан, Украина, Крым.
- Компания является членом Национального союза страховщиков ответственности по соглашению о перестраховочном пуле от 30.11.2011 г. по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте и по соглашению о перестраховочном пуле от 14.03.2013 г. по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.
- Портфель рисков по страхованию каско морских и речных судов с 04.12.2018 г. перестрахован в Swiss Re Europe S.A., Niederlassung Deutschland Munchen в размере 100% по Договору облигаторного непропорционального перестрахования каско морских судов на базе эксцедента убытка по рискам, подписанным в течение периода перестрахования. Лимит договора 4 750 000 долларов США сверх 250 000 долларов США (размер собственного удержания Компании).
- Договоры по страхованию имущества предприятий, организаций и учреждений, попадающие в исключения по договору облигаторного перестрахования имущественных рисков, например, страхование денежной наличности или сверх лимита облигаторного договора, по страхованию средств наземного транспорта, от несчастных случаев и болезней, гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров, исполнителей работ (услуг), гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, гражданской ответственности судовладельцев и автоперевозчиков, общегражданской ответственности физических и юридических лиц, комплексного ипотечного страхования и т.д., портфель по которым небольшой, перестраховываются факультативно.
- Компания в обязательном порядке передает в АО «РНПК» долю в размере десяти процентов от передаваемых в перестрахование обязательств по страховой выплате.

Договоры страхования, попадающие в исключения облигаторного страхования, а также прочие виды страхования перестраховываются факультативно.

Размер собственного удержания Общества устанавливается в пределах не более 10% от величины собственных средств. Перечень лимитов СУ по отдельным видам страхования приведен ниже:

№ п/п	Вид страхования	Собственное удержание, рубли
1.	Ответственность за причинение вреда вследствие недостатков работ, оказывающих влияние на безопасность объектов капитального строительства	15 000 000
2.	Ответственность перевозчиков	3 000 000
3.	Страхование лиц, выезжающих за рубеж, по программе В	500 000
4.	Личное страхование (от несчастных случаев и болезней, комплексное ипотечное страхование в части личного страхования, страхование заемщиков от несчастного случая)	На одного Застрахованного 7 000 000
5.	Ответственность арбитражного управляющего	10 000 000
6.	Средств водного транспорта (речного маломерного флота, морское страхование)	Зависит от размера страховой сумм
	Страховая сумма от 4 000 000 р. до 10 000 000 р.	4 000 000
	от 10 000 000 р. до 20 000 000 р.	40%
	от 20 000 000 р. до 40 000 000 р. сверх 40 000 000 р.	30% 20%
7.	Имущества предприятий, организаций и учреждений	17 000 000
8.	СМР и ответственности по СМР	17 000 000
9.	Строительные машины, механизмы и оборудование	17 000 000
10.	Имущества граждан	10 000 000
11.	Грузов	15 000 000
12.	Иные виды страхования ответственности	15 000 000
13.	Средств воздушного транспорта	15 000 000

Размер собственного удержания зависит от целого ряда факторов, таких как вероятность кумуляции убытков, средней доходности или средней убыточности по отдельным видам страхования или по его объектам, величины расходов на ведение дела, андеррайтерской политики и определяется с помощью вероятного максимального убытка. Поэтому, по согласованию с Директором по виду или Президентом компании, размер собственного удержания по каждому отдельному объекту и/или риску может быть изменен и отличаться в сторону уменьшения или увеличения от размера собственного удержания, приведенного в таблице.

При страховании автотранспортных средств все объекты остаются на собственном удержании Общества. Решение о необходимости перестрахования принимается Президентом на основе представленного анализа рентабельности вида, анализа показателей страхового портфеля (частота выплат, коэффициент соотношения рисков, убыточность, уровень выплат и т.д.), а также прогноза развития данных показателей.

#### Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»). Параметры расчета метода pro rata temporis в случае непропорционального перестрахования следующие: начало и окончание действия договора принимаются равными сроком действия договора исходящего перестрахования, в качестве премии в методе pro rata temporis используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии по договору исходящего перестрахования

#### Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.



### Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения доли в РЗНУ по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к РЗНУ по прямому страхованию и входящему перестрахованию на отчетную дату по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Доля перестраховщика в РПНУ сформирована по группе Имущество.

### Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Доля перестраховщиков в РРУУ не формируется ввиду отсутствия доли перестраховщиков в убытках.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по видам страхования КАСКО и ОСАГО. По прочим резервным группам поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. Окончательные параметры оценки

- КАСКО – метод БФ, коэффициенты развития убытков установлены как средние за последний год. Уровень возмещения установлен как отношение окончательного дохода к экспозиции за 2 года, предшествующих отчетному году;
- ОСАГО – метод БФ, коэффициенты развития убытков установлены: первый коэффициент как средний за последний год, прочие коэффициенты установлены как среднее за все периоды. Уровень возмещения установлен как соотношение прогноза итогового дохода по суброгации к экспозиции за 2 года, предшествующих отчетному году.

В 2019-м году Обществом представлен журнал учета доходов от реализации имущества и (или) его годных остатков. Актуарием произведена оценка данного актива. Метод БФ, коэффициенты развития 1-4 установлены как средние за последний год, прочие коэффициенты установлены как средние за весь период. Уровень возмещения установлен как отношение фактического дохода к экспозиции за 2 года, предшествующих отчетному году;

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

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

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

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

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

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

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

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

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием. По резервной группе ОСАГО коэффициент убыточности определен с учетом веса токсичного портфеля в общей структуре РНП по ОСАГО, а также с учетом будущих отрицательных потоков по урегулированию нулевых ПВУ.

Коэффициенты убыточности по резервным группам Авто и ОСАГО скорректированы с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгации и регрессам.

Ввиду того, что Компания не отражает в отчетности оценочное обязательство по ПВУ, данные расходы учтены актуарием при проведении тестирования достаточности обязательств.

Доля перестраховщика в РНР оценивалась как разница между брутто и нетто оценкой РНР.

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

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

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

#### 4. Результаты актуарного оценивания

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

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

**Таблица №3.**

Резервная группа	на 31 декабря 2019 года			на 31 декабря 2018 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Авто	397 390	-	397 390	467 033	(702)	466 330	(69 642)	702	(68 940)
ВЗР	1 998	(6)	1 993	746	-	746	1 253	(6)	1 247
Вода воздух грузы	61 323	(13 990)	47 333	54 826	(10 439)	44 387	6 497	(3 551)	2 946
ДАГО	1 727	-	1 727	1 572	-	1 572	155	-	155
ДМС	49 879	-	49 879	31 636	-	31 636	18 243	-	18 243
Имущество	74 416	(2 392)	72 024	62 086	(1 639)	60 447	12 330	(753)	11 577
НС	57 209	(188)	57 021	30 083	(215)	29 867	27 126	28	27 154
ОСАГО	658 698	-	658 698	739 264	-	739 264	(80 566)	-	(80 566)
ОСГОП	5 703	(2 869)	2 833	7 391	(3 038)	4 353	(1 689)	169	(1 520)
ОСОПО	4 090	(2 155)	1 935	4 390	(1 734)	2 657	(300)	(421)	(721)
Ответственность	27 018	(285)	26 733	16 974	(152)	16 822	10 044	(133)	9 911
Прочее	413	-	413	6 737	-	6 737	(6 324)	-	(6 324)
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 339 864</b>	<b>(21 884)</b>	<b>1 317 980</b>	<b>1 422 737</b>	<b>(17 919)</b>	<b>1 404 818</b>	<b>(82 873)</b>	<b>(3 965)</b>	<b>(86 838)</b>

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

##### Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное снижение РНП по сравнению с предыдущим периодом по Авто и ОСАГО связано с сокращением портфеля Общества по данному направлению деятельности. Рост РНП по группе НС и ДМС связан с ростом портфеля.

Таблица 4

## Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2019				Доля в резерве на 31.12.2019				
	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
Авто	107 761	52 212	10 742	170 714	-	-	-	-	170 714
ВЗР	516	176	341	1 033	-	-	-	-	1 033
Вода воздух грузы	23 433	25 959	2 601	51 993	-	-	-	-	51 993
ДАГО	42	1 897	47	1 986	-	-	-	-	1 986
ДМС	1 008	5 052	207	6 267	-	-	-	-	6 267
Имущество	4 518	14 326	710	19 554	(249)	(789)	-	(1 038)	18 516
НС	2 609	7 003	232	9 844	-	-	-	-	9 844
ОСАГО	114 116	232 444	21 310	367 870	-	-	-	-	367 870
ОСГОП	4	2 820	74	2 898	-	-	-	-	2 898
ОСОПО	-	378	9	387	-	-	-	-	387
Ответственность	4 380	20 751	720	25 851	-	-	-	-	25 851
Прочее	-	2 454	59	2 513	-	-	-	-	2 513
<b>ИТОГО:</b>	<b>258 386</b>	<b>365 471</b>	<b>37 052</b>	<b>660 910</b>	<b>(249)</b>	<b>(789)</b>	<b>-</b>	<b>(1 038)</b>	<b>659 872</b>

Таблица 5

## Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период

Наименование резерва	Изменения резерва за период				Изменения доли в резерве за период				
	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ	Итого РУ-нетто
Авто	5 449	1 320	2 440	9 209	-	-	-	-	9 209
ВЗР	354	(126)	151	379	-	-	-	-	379
Вода воздух грузы	16 218	12 127	1 849	30 195	-	-	-	-	Н30 195
ДАГО	(947)	1 141	(249)	(55)	-	-	-	-	(55)
ДМС	551	1 100	23	1 674	-	-	-	-	1 674
Имущество	(3 191)	(20 294)	(560)	(24 045)	(249)	(789)	-	(1 038)	(25 083)
НС	1 237	(191)	(25)	1 022	-	-	-	-	1 022
ОСАГО	(2 134)	(45 089)	3 297	(43 926)	-	-	-	-	(43 926)
ОСГОП	4	(662)	(31)	(688)	-	-	-	-	(688)
ОСОПО	-	(379)	(14)	(393)	-	-	-	-	(393)
Ответственность	3 628	16 973	584	21 185	-	-	-	-	21 185
Прочее	(349)	1 341	(12)	980	-	-	-	-	980
<b>ИТОГО:</b>	<b>20 820</b>	<b>(32 739)</b>	<b>7 454</b>	<b>(4 465)</b>	<b>(249)</b>	<b>(789)</b>	<b>-</b>	<b>(1 038)</b>	<b>(5 503)</b>

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗНУ, РПНУ, РРУУ.

Методы расчета РЗНУ, РПНУ и РРУУ приведены в разделе 3.5 и 3.6 Актuarного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.7 Актuarного заключения.

**Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Рост резерва убытков по отдельным группам связан с ростом бизнеса (Вода, воздух грузы и Ответственность), с пересмотром оценок в результате анализа раноф (Имущество), а также с сокращением портфеля по ОСАГО.

**Таблица 6**

**Результаты расчета резерва неистекшего риска**

Наименование резерва	Резерв неистекшего риска		
	31.12.2019	31.12.2018	Изменение за период
<b>ИТОГО</b>	-	-	-

#### 4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП недостатка РНП не выявлено как в нетто, так и в брутто оценке РНП как отдельно по линиям бизнеса, так и по портфелю в целом.

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

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные в актуарных заключениях за 2014, 2015, 2016, 2017 и 2018 годы. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018 гг.

С учетом пересмотра сегментов анализ утилизации резервов раскрывается следующим образом:

- В таблице 7 представлен раноф-анализ общего резерва убытков, сформированного Компанией за последние 5 лет;
- В таблицах 8, 9 представлен анализ резерва убытков в разрезе линий бизнеса, сформированного в рамках новых сегментов на 31.12.2017 и 31.12.2018 гг.;
- В таблице 10 представлен раноф-анализ резерва суброгаций по Авто, так как данный сегмент является существенным активом в рамках актуарного оценивания.

**Таблица 7**

#### Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	504 100	738 519	670 100	588 925	635 737
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	706 987				
2016	770 825	541 488			
2017	787 706	594 358	473 595		
2018	797 119	626 560	541 627	402 019	
2019	797 795	629 114	567 315	458 225	445 902
Переоцененный РУ на конец:					
2015	108 149				
2016	19 034	80 860			
2017	4 199	30 716	116 815		
2018	957	13 816	53 353	130 484	
2019	-	441	5 662	33 386	114 142
Избыток/недостаток					
2015	-62%				
2016	-57%	16%			
2017	-57%	15%	12%		
2018	-58%	13%	11%	10%	
2019	-58%	15%	14%	17%	12%

Таблица 8

## Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного на 31.12.2017 в разрезе новых сегментов

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2017	Убытки, урегулированные в 2018-2019 годах по событиям до 2018 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2019 по событиям до 2018 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток) в % к первоначальной оценке
Авто	151 041	143 971	3 371	3 699	2%
ВЗР	690	211	1	479	69%
Вода воздух грузы	5 801	14 989	401	(9 589)	-165%
ДАГО	6 810	736	49	6 025	88%
ДМС	1 530	1 629	1	(100)	-7%
Имущество	29 600	16 877	830	11 894	40%
НС	3 769	11 636	70	(7 937)	-211%
ОСАГО	379 938	258 725	27 914	93 300	25%
ОСГОП	3 766	5 113	113	(1 459)	-39%
ОСОПО	2	3	-	(1)	-27%
Ответственность	2 975	3 758	614	(1 397)	-47%
Прочее	3 003	7 047	24	(4 067)	-135%
<b>ИТОГО:</b>	<b>588 925</b>	<b>464 693</b>	<b>33 386</b>	<b>90 846</b>	<b>15%</b>

Таблица 9

## Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного на 31.12.2018 в разрезе новых сегментов

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2018	Убытки, урегулированные в 2019 году по событиям до 2019 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2019 по событиям до 2019 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток) в % к первоначальной оценке
Авто	153 203	137 797	14 840	566	0%
ВЗР	463	82	7	374	81%
Вода воздух грузы	21 047	12 012	4 258	4 776	23%
ДАГО	1 746	274	174	1 298	74%
ДМС	4 409	2 510	11	1 888	43%
Имущество	42 329	12 604	2 974	26 751	63%
НС	8 565	4 021	1 593	2 951	34%
ОСАГО	393 783	272 827	84 569	36 386	9%
ОСГОП	3 482	1 373	368	1 740	50%
ОСОПО	757	241	36	481	64%
Ответственность	4 531	3 621	5 173	(4 263)	-94%
Прочее	1 462	4 000	138	(2 676)	-183%
<b>ИТОГО:</b>	<b>635 777</b>	<b>451 362</b>	<b>114 142</b>	<b>70 273</b>	<b>11%</b>

Существенная недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2018 выявлена по резервным группам Ответственность и Прочее. Недооценка связана с разовыми крупными выплатами, которые не были заявлены по состоянию на дату предыдущего оценивания. По прочим группам наблюдается либо незначительная недооценка резерва, либо переоценка резерва. По группе Имущество оценка в 2019 году пересмотрена по результатам раноф-анализа.

Недооценки резерва убытков в целом по портфелю на 31.12.2018 не выявлено.



**Таблица 10****Ретроспективный анализ достаточности резерва суброгаций по Авто, сформированного на конец 2016, 2017, 2018 годов**

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	191 999	119 772	87 298
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2017	99 614		
2018	135 150	77 080	
2019	161 574	110 524	73 250
Переоцененный РУ на конец:			
2017	66 336		
2018	31 076	49 811	
2019	13 398	24 652	43 302
Избыток/недостаток			
2017	14%		
2018	13%	-6%	
2019	9%	-13%	-34%

По результатам ранюф-анализа актуарием скорректирован метод оценки в части расчета процента возмещения резерва суброгаций по автострахованию.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам (суброгации), а также поступления от реализации годных остатков (ГОТС) приведена в таблице ниже:

**Таблица 11**

Резервная группа	Суброгации	ГОТС	Итого
Авто	102 421	5 208	107 629
ОСАГО	23 580	-	23 580
<b>ИТОГО:</b>	<b>126 001</b>	<b>5 208</b>	<b>131 209</b>

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

**Таблица 12**

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные доходы
Авто	98 882	-
ВЗР	806	-
Вода воздух грузы	13 647	(1)
ДАГО	271	-
ДМС	4 383	-
Имущество	20 427	(69)

НС	17 594	-
ОСАГО	70 539	-
ОСГОП	918	(660)
ОСОПО	661	(495)
Ответственность	7 854	-
Прочее	80	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>236 064</b>	<b>(1 226)</b>

Компания в бухгалтерской отчетности не капитализирует затраты на заключение договоров страхования и перестрахования и не формирует отложенные аквизиционные расходы и доходы. Актуарием данный расчет приведен справочно в рамках получения наилучшей актуарной оценки. Для целей определения стоимости активов организации величина отложенного аквизиционного расхода не учитывается.

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

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

- доли перестраховщиков в страховых резервах;
- суброгационного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии проектом финансовой и надзорной отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах и ценных бумаг.

Актуарий не анализировал детально остальные активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения всех страховых и прочих обязательств.

В Таблице 13 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2019 с указанием их стоимости.

**Таблица 13**

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Активы, принятые актуарием к оценке
Денежные средства	207 690	207 690
Депозиты	1 338 121	1 338 121
Ценные бумаги	697 785	697 785
Акции дочерней компании	212 091	-
Вклады в уставный капитал	140 723	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования	307 869	-
Займы и прочая дебиторская задолженность	29 655	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	22 922	22 922
Отложенные налоговые активы	7 216	-
Недвижимое имущество	74 205	-
Основные средства, кроме недвижимого имущества	11 547	-
Нематериальные активы	7 479	-
Суброгационный актив	131 209	131 209
Прочие активы	26 397	-
<b>Итого активов</b>	<b>3 214 910</b>	<b>2 397 728</b>

По графе «Активы, принятые актуарием» отражены высоколиквидные активы, профильные активы по страхованию и страховые активы. Прочие активы не включены в перечень актуарием по причине

того, что перечисленных активов достаточно для покрытия Обществом всех сформированных Обязательств.

- **Анализ денежных средств и депозитов**

Структура денежных средств и депозитных вкладов Общества представлена следующим образом:

Банк	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в %
Банк №1	ruAAA	«Эксперт РА»	41,89%
Банк №2	AA(RU)	«АКРА»	36,49%
Банк №3	AA+(RU)	«АКРА»	13,13%
Банк №4	ruAA-	«Эксперт РА»	7,27%
Банк №5	AAA(RU)	«АКРА»	0,84%
Банк №6	ruAAA	«Эксперт РА»	0,23%
Банк №7	AA+(RU)	«АКРА»	0,16%
Банк №8	ruBB+	«Эксперт РА»	0,00%
Банк №9	ruB+	«Эксперт РА»	0,00%

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки и депозитные договоры, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию портфеля денежных средств и депозитов Общества и высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве рассматриваемых активов.

- **Анализ ценных бумаг**

Актуарием просмотрены выписки из депозитариев, подтверждающие наличие и стоимость ценных бумаг Общества. Все ценные бумаги являются облигациями Правительства РФ. Для целей дальнейшего тестирования принимаются к оценке в полном объеме.

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

Ниже в Таблице 14 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

**Таблица 14**

#### Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	207 690	-	-	207 690
Депозиты	758 861	579 260	-	1 338 121
Ценные бумаги	697 785	-	-	697 785
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 407	12 515	-	22 922
Суброгационный актив	28 005	44 768	58 436	131 209
<b>Итого активов</b>	<b>1 702 749</b>	<b>636 543</b>	<b>58 436</b>	<b>2 397 728</b>
<b>Обязательства</b>				
Страховые резервы	883 055	953 713	164 006	2 000 774

Кредиторская задолженность	113 792	25 292	-	139 084
Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	1 226
Прочие обязательства	125 470	-	-	125 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 122 317</b>	<b>979 005</b>	<b>164 006</b>	<b>2 266 554</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>580 432</b>	<b>(342 462)</b>	<b>(105 570)</b>	<b>131 174</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>580 432</b>	<b>237 970</b>	<b>132 400</b>	

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Оценка страховых резервов Компании выше оценки, полученной ответственным актуарием

Часть денежных средств и депозитов Общества по состоянию на 31.12.2019 года размещена в долларах США и Евро (суммарно не более 3% от валюты баланса). Риск обесценения активов, связанный с возможной переоценкой валют, не является существенным в смысле влияния на возможность выполнения обязательств.

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

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

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблице 15 представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 15**

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Автострахование	159 973	7 018	-
ВЗР	692	11	-
ДМС	49 392	3 789	-
Имущество	1 939	-	102
НС	6 060	520	303
ОСАГО	18 844	128	942
Имущество	9 612	46	477
НС	346 560	3 439	12 109
ОСАГО	2 824	13	141
ОСГОП	378	1	19
Ответственность	25 131	-	1 116
Прочее	2 454	25	123
<b>ИТОГО</b>	<b>623 858</b>	<b>14 990</b>	<b>15 332</b>

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%. Полученные результаты

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

**Таблица 16****Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков**

<b>Резервная группа</b>	<b>Базовый РРУ</b>	<b>Увеличение коэффициента РРУ на 5%</b>
Автострахование	10 742	537
ВЗР	341	17
ДМС	2 601	130
Имущество	47	2
НС	207	10
ОСАГО	710	35
Имущество	232	12
НС	21 310	1 066
ОСАГО	74	4
ОСГОП	9	0
Ответственность	720	36
Прочее	59	3
<b>ИТОГО</b>	<b>37 052</b>	<b>1 853</b>

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 5%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%.

**Таблица 17****Анализ чувствительности резерва неистекшего риска**

<b>Базовый РНР</b>	<b>Увеличение коэффициента убыточности на 5%</b>	<b>Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%</b>
-	-	-

**5. Иные сведения и рекомендации****5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.**

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения всех сформированных обязательств перед страхователями и прочими контрагентами в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2019 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

Компания в финансовой отчетности отражает страховые резервы, рассчитанные в соответствии с собственными правилами. Оценка страховых резервов компании за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах и вычетом резерва суброгаций составляет 1 847 049 тыс. рублей. Оценка актуария величины страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах и за вычетом актуарной оценки будущих поступлений по суброгации составляет 1 846 643 тыс. рублей. Величина оценки Компании находится в диапазоне адекватных оценок, и разница не влияет существенным образом на способность Компании исполнять обязательства.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2019 год.

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

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

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей, производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствия экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращение обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- Наличие крупных катастрофических убытков по событиям до 2020 года, о факте наступления которых не было известно на момент составления актуарного заключения.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

### **5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению**

По мнению актуария, на дату проведения оценивания, существенные риски неисполнения обязательств отсутствуют при условии сохранения текущей модели ведения бизнеса и отсутствии глобальных изменений внешних факторов.

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

Рекомендуется продолжать проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию ОСАГО с целью корректировки политики продаж и формированию сбалансированного страхового портфеля.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2018 год значится следующая информация:

*Рекомендуется проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию ОСАГО с целью корректировки политики продаж и формированию сбалансированного страхового портфеля.*

*Усиление мер по борьбе с мошенничеством в части урегулирования убытков по ОСАГО.*

*Рекомендуется наладить учет доходов от реализации годных остатков с целью дальнейшего расчета данного актива.*

*На протяжении двух лет по ряду резервных групп происходит урегулирование крупных убытков, не отраженных ранее в составе резерва РЗНУ. Актуарий рекомендует своевременно и в адекватной оценке отражать в журнале ЗНУ информацию по крупным страховым случаям, о которых Обществу известно по состоянию на отчетную дату.*

**Рекомендации выполнены.**

Ответственный актуарий



Е.М. Дронов

«25» февраля 2020 года