

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«СМП-Страхование»

по состоянию на 31.12.2020 года

Москва 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ)	5
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	5
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	5
1.4. ОСНОВАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	6
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)	6
2.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)	6
2.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	6
2.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ)	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	6
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	7
3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	8

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	9
3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	9
3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	10
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ.....	12
3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	13
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	13
3.10. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ	14
3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ	14
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	15
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	16
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....	17
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	19
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	19
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ	20

4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	20
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 ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ.....	21
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	21
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21
5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	22
5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	22
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	22
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	22

Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2020 года.

Дата составления актуарного заключения

18 февраля 2021 года.

Цель составления актуарного заключения

Во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Основания осуществления актуарной деятельности

Договор о проведении актуарного оценивания № 2011/2020 от 20.11.2020 г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации №27/2019 от 18.12.2019, выдано СРО «Ассоциация гильдия актуариев» Шепарневу Николаю Валерьевичу. Свидетельство подтверждает успешное прохождение аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование».

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

№ 3941.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7728306068.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1037728057840.

2.5. Место нахождения

115035, город Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 3.

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

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 3941, выдана: 08.07.2015;

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 3941, выдана: 08.07.2015.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 года № 06-51-3/9938);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.12.2016 года № 06-51/1016);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018 года № 06-52-4/3659);

Указанием ЦБ РФ от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2020 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2020;

Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемые в порядке надзора;

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, переданная премия, комиссия перестраховщика, вид договора перестрахования) и описание программ перестрахования;

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация о величине неразнесенного инкассо;

Расчет резерва сомнительных долгов.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны и соответствуют оригиналам (первоисточникам), в том числе данные в электронном виде. Ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Организацией, полностью лежит на Организации.

Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Было проведено сравнение премий, выплат, РНП, РЗУ. Кроме того, предоставленные данные были проверены на непротиворечивость: дата происшествия страхового случая должна лежать внутри периода действия договора; дата происшествия не позднее даты заявления, а дата заявления не позднее даты оплаты убытка (если убыток оплачен).

В табл. 3.1 и 3.2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования (включая договоры сострахования и перестрахования), рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчетности.

Таблица 3.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2017	2018	2019	2020
Журнал договоров	993 074	1 047 990	1 053 881	1 308 042
Отчетность	995 275	1 071 728	1 071 732	1 308 042

Таблица 3.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2017	2018	2019	2020
Журнал убытков	430 447	467 037	514 681	454 050
Отчетность	432 547	469 108	518 141	453 060

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные страховой организацией данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых актуарных расчетов.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

«НС» – личное страхование, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней;

«ДМС» – добровольное медицинское страхование;

«ВЗР» – страхование выезжающих за пределы постоянного места жительства;

«КАСКО» – добровольное страхование наземного транспорта;

«КОРП.ВИДЫ» – добровольное страхование ответственности и имущества, за исключением страхования наземного транспорта.

В табл. 3.3 представлено распределение страховых выплат по линиям бизнеса.

Таблица 3.3

Распределение страховых выплат по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2020		2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
НС	19 983	4.4	14 364	2.8
ДМС	393 474	86.7	398 647	77.4
ВЗР	525	0.1	1 534	0.3
КАСКО	30 237	6.6	40 558	7.9
КОРП.ВИДЫ	9 831	2.2	59 578	11.6
Итого	454 050	100.0	514 681	100.0

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Подробное раскрытие данного пункта произведено в п.3.6.

3.6.Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР).

Общие принципы формирования резервов, а также методы расчета страховых резервов соответствуют Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в табл. 3.4, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Таблица 3.4

Методы расчета резервов убытка

Линия бизнеса	Метод
НС	Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
ДМС	Цепная лестница на основе треугольника оплаченных убытков
ВЗР	Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
КАСКО	Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
КОРП.ВИДЫ	Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

В тех случаях, когда развитие оплаченных убытков происходит стабильно, а количество убытков в треугольнике достаточное для получения надежных оценок, для прогноза использовались треугольники оплаченных убытков. В остальных случаях прогноз строился на понесенных убытках, что с учетом доверия к оценкам РЗУ, также является допустимым. По сравнению с предшествующим периодом не было изменения методов расчета.

По линии бизнеса «НС» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних восьми индивидуальных коэффициентов без учета максимального и минимального значения; в качестве убыточности было выбрано усредненное значение убыточности за 2018-2019 годы, взвешенное по заработанной премии. Данный подход был выбран по нескольким причинам: во-первых, процесс заявления убытков стабильный и более быстрый, во-вторых, в составе РЗУ присутствуют крупные убытки, развитие которых сложнее спрогнозировать на данных по оплаченным убыткам.

По линии бизнеса «ДМС» наилучшая оценка была получена методом цепной лестницы на основе квартальных треугольников развития оплаченных убытков. Поскольку коэффициент, соответствующий второму кварталу происшествия, является аномальным из-за вводимых карантинных ограничений, то при расчете среднего он не учитывался. По остальным коэффициентам наблюдается стабильность, поэтому прогнозные коэффициенты были оценены как среднее арифметическое. Данный подход позволяет учитывать современные тренды в коэффициентах.

По линиям бизнеса «ВЗР» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых первые два коэффициента развития были оценены как среднее арифметическое из последних восьми индивидуальных коэффициентов без учета максимального и минимального значения; остальные коэффициенты были оценены методом «Цепной лестницы»; для оценки убыточности была выбрана убыточность, полученная по данным 2019-2020 гг. «ВЗР» – наиболее пострадавшая от введенных ограничительных мер линия, поэтому был выбран метод, в котором доступно больше информации, необходимой для расчетов.

По линиям бизнеса «КАСКО» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних восьми коэффициентов; в качестве убыточности было выбрано среднее значение убыточности 2018 года. Выбор данного подхода обусловлен наличием в РЗНУ крупных убытков, в том числе и по «старым» событиям, а также более стабильным устоявшимся процессом заявления убытков.

По линии бизнеса «КОРП.ВИДЫ» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых основные коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних восьми индивидуальных коэффициентов без учета максимального и минимального значения; в качестве убыточности было выбрано усредненное значение убыточности за 2017-2018 годы, взвешенное по заработанной премии. Выбор треугольника понесенных убытков обусловлен более стабильным развитием понесенных убытков (в отличие от треугольника оплаченных убытков, где происходит искажение коэффициентов развития из-за существенного временного лага между моментом оплаты и моментом наступления убытка).

Методы оценки РЗУ

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям в соответствии с внутренними документами Компании.

Методы оценки РРУУ

При расчете резерва расходов на урегулирование убытков была определена доля расходов в оплаченных за последний год убытков, а затем полученное значение применено к сумме РПНУ и РЗУ, и таким образом был оценен резерв расходов на урегулирование убытков.

3.7.Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
 - доля перестраховщика в РЗУ;
 - доля перестраховщика в РПНУ.

Компания перестраховывает риски следующими типами договоров исходящего перестрахования: факультативные договоры, а также облигаторные договоры на базе эксцедента сумм и облигаторные договоры на базе эксцедента убытка, действующие на базе полисного года, поэтому доля перестраховщика в РНП может быть рассчитана на данных по сроку, на который договор передан в перестрахование, неистекшего срока договора, переданного в перестрахование, и переданной премии.

Доля перестраховщика в резерве убытков для всех линий бизнеса, указанных в п. 3.4, была рассчитана пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках, рассчитанной по каждому периоду происшествия. Данный подход обусловлен тем, что основная часть рисков перестрахована пропорционально договорам факультативного и облигаторного перестрахования. Применение методов, основанных на треугольниках убытков, ограничено объемом имеющихся статистических данных.

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, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков производилась методами Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, «Кейп код» на основе треугольника полученных регрессов.

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

Аквизиционные расходы признаются в том же отчетном периоде, в котором была признана премия. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по договорам страхования отдельно по каждому договору страхования методом «pro rata temporis» (по аналогии с резервом незаработанной премии).

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Доходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в том отчетном периоде, в котором были получены. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются методом «pro rata temporis» в течение ожидаемого срока выплаты премий (отложенные комиссионные доходы).

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств по истекшему риску не требуется. Резерв неистекшего риска (РНР) создается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года. Для оценки РНР используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

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

При проведении актуарного оценивания актуарий определяет размер следующих активов: доля перестраховщиков в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам, отложенные аквизиционные расходы. Сведения о составе, структуре и величине остальных активов, а также об их сроках погашения предоставлены Компанией. Актуарием были запрошены выписки по депозитам, отраженным в отчетности Компании, а также отчет оценщика по недвижимости. Предоставленные данные были выборочно проверены актуарием с учетом имеющихся у него знаний в данной области.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую произведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В табл. 4.1 – 4.3 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 4.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР		
НС	114 462	107 500	5 588	1 374	0	295 827	0
ДМС	91 279	7 048	75 993	8 238	0	283 040	0
ВЗР	326	18	266	42	0	1 404	0
КАСКО	26 116	18 967	5 704	3 667	2 222	46 403	0
КОРП.ВИДЫ	33 202	27 592	1 314	4 296	0	94 956	0
Итого	265 385	161 125	88 865	17 617	2 222	721 630	0

Таблица 4.2

Интервальная оценка резерва убытков
(с учетом резерва расходов на урегулирование убытков
и резерва регрессов), тыс. руб.

Линия бизнеса	Нижняя оценка	Наилучшая оценка	Верхняя оценка
НС	113 630	114 462	129 411
ДМС	67 202	91 279	124 037
ВЗР	56	326	699
КАСКО	23 890	26 116	30 799
КОРП.ВИДЫ	32 307	33 202	46 393
Итого	237 085	265 385	331 339

Таблица 4.3

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:			РНП	РНР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ		
НС	95 005	95 005	0	0	1 489	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ВЗР	0	0	0	0	0	0
КАСКО	2 911	2 026	885	0	6 016	0
КОРП.ВИДЫ	1 984	1 901	83	0	27 206	0
Итого	99 900	98 932	968	0	34 711	0

В табл. 4.4 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 4.4

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2020	265 385	721 630	99 900	34 711
31.12.2019	143 700	571 729	4 286	23 005
Изменение	121 685	149 901	95 614	11 706

Таблица 4.5

Сравнение резервов, рассчитанных ответственным актуарием, с резервами Компании, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
Актуарные резервы	265 385	721 630	99 900	34 711
Резервы Компании	304 696	721 630	100 177	34 711

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств, рассчитанных актуарием, по истекшему риску не требуется. Поскольку резервы Компании по ОСБУ попадают в интервал наилучших оценок, рассчитанных актуарием, то они также являются адекватными.

Для проверки адекватности неистекшего риска был произведен расчет резерва неистекшего риска (РНР). В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов, с будущими денежными потоками, обусловленными договорами страхования.

Оценка денежных потоков, связанных со страховыми выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозную величину убыточности по той части полисов, которые продолжат действовать после 31.12.2020 г. Прогноз убыточности был построен на основе информации по убыточности 2020 года. При этом в рамках анализа необходимости формирования РНР был проанализирован сценарий, при котором данные второго квартала 2020 года не учитывались, поскольку в указанный период действовал ряд ограничительных мер.

Оценка денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков, была получена путем умножения величины будущих убытков на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2020 г.

Оценка денежных потоков, связанных с административно-хозяйственными расходами, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2020 г.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2020 г., а также сделан вывод об адекватности сформированного резерва незаработанной премии, сформированного Компанией.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В таблицах 4.6 – 4.11 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 4.6

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «НС», тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 125	3 452	10 237	10 592
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	1 216	1 534	2 664	3 876
второго года	1 216	1 634	2 857	
третьего года	1 216	1 784		
четвертого года	1 216			
Переоценка резерва на 31.12.2020	1 218	2 750	5 809	7 488
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-8.3	20.3	43.3	29.3

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «ДМС», тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков (отчетная дата)*	10 978	97 219	48 024	68 034
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	10 028	83 452	45 421	57 661
второго года	10 028	85 103	46 812	
третьего года	10 028	86 269		
четвертого года	10 028			
Переоценка резерва на 31.12.2020	10 028	86 941	48 371	60 361
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	8.7	10.6	-0.7	11.3

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «ВЗР», тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков (отчетная дата)*	310	4 237	3 299	3 725
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	191	656	253	429
второго года	681	722	253	
третьего года	716	722		
четвертого года	716			
Переоценка резерва на 31.12.2020	716	722	253	449
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-130.9	83.0	92.3	87.9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.9

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «КАСКО», тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков (отчетная дата)*	4 072	16 179	34 054	16 946
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	1 566	7 431	12 228	5 632
второго года	1 687	8 911	12 276	
третьего года	1 687	8 911		
четвертого года	1 687			
Переоценка резерва на 31.12.2020	1 724	9 065	17 236	11 008
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	57.7	44.0	49.4	35.0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.10

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков,
«КОРП.ВИДЫ», тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков (отчетная дата)*	4 966	39 398	49 983	33 349
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	41 893	2 070	46 392	7 599
второго года	43 903	44 870	49 223	
третьего года	43 903	44 870		
четвертого года	43 903			
Переоценка резерва на 31.12.2020	43 903	44 870	52 101	24 507
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-784.1	-13.9	-4.2	26.5

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.11

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков,
Компания в целом, тыс. руб.**

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков (отчетная дата)*	160 485	145 597	132 646
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	95 143	106 958	75 197
второго года	141 240	111 421	
третьего года	142 556		
Переоценка резерва на 31.12.2020	144 348	123 770	103 813
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	10.1	15.0	21.7

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

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

Таблица 4.12

Резерв поступлений по суброгации и регрессам

Линия бизнеса	РР, тыс. руб.
НС	0
ДМС	0
ВЗР	0
КАСКО	2 222
КОРП.ВИДЫ	0
Итого	2 222

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 4.13

Отложенные аквизиционные расходы

Линия бизнеса	ОАР, тыс. руб.
НС	167 095
ДМС	11 401
ВЗР	516
КАСКО	4 156
КОРП.ВИДЫ	12 839
Итого	196 007

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Таблица 4.14

Наименование показателя	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	445 697
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 098 725
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	305 410
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	134 888
Отложенные аквизиционные расходы	196 007
Итого активов	2 180 727

Информация о стоимости активов Компании получена из формы 0420154 «Отчет о составе и структуре активов за Декабрь 2020 г.»

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования приведена с учетом резерва под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты, а также депозиты состоят из денежных средств на банковских счетах. Данные формы 0420154 были проверены сопоставлением с данными справок об остатках на счетах по состоянию на 31.12.2020 г. Для целей проведения обязательного актуарного оценивания была взята полная стоимость указанного актива.

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

Таблица 4.15

Наименование показателя	До одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	445 697	-	445 697
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 098 725	-	1 098 725
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	299 552	5 858	305 410
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	134 577	34	134 611
Отложенные аквизиционные расходы	196 007	-	196 007
Итого активов	2 174 558	5 892	2 180 450
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	337 605	3 810	341 415
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	982 510	4 505	987 015
Отложенные аквизиционные доходы	363	-	363
Итого обязательств	1 320 478	8 315	1 328 793
Накопленный разрыв ликвидности	854 080	851 657	851 657

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 предшествующим периодом

В целях оценки чувствительности методов расчета РПНУ были сделаны следующие допущения:

- допущение (1) - увеличение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (2) - уменьшение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (3) - увеличение прогнозной убыточности на 10%;
- допущение (4) - уменьшение прогнозной убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в табл. 4.16.

Таблица 4.16

Отличие от исходного значения РПНУ, %

Линия бизнеса	Допущение-1	Допущение-2	Допущение-3	Допущение-4
НС	0.7	-0.8	9.9	-9.9
ДМС	16.0	-16.0	10.6	-10.6
ВЗР	6.4	-7.8	9.9	-9.9
КАСКО	16.6	-20.3	9.9	-9.9
КОРП.ВИДЫ	41.6	-50.9	9.9	-9.9
Итого	15.4	-15.8	10.5	-10.5

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Представленная в п. 4.7 таблица показывает превышение величины активов над обязательствами в размере оценок данных величин, сделанных по состоянию на 31.12.2020 г. Учитывая случайную природу страховых обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов обязательствам Компании, обусловленным исполнением договоров страхования.

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

В Компании очень большая доля добровольного медицинского страхования, поэтому при значительном росте стоимости услуг, предоставляемых ЛПУ, без соответствующей корректировки премии по договорам страхования наиболее вероятно получение отрицательного финансового результата, поскольку после снятия ограничительных мер частота обращений по ДМС может существенно вырасти.

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

В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные риски, появление даже одного подобного убытка может существенно повлиять на полученные в данном актуарном заключении результаты.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется проводить регулярный мониторинг частоты обращений в ЛПУ и динамику цен, чтобы не допустить непредсказуемого ухудшения финансового результата.

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

Рекомендации выполнены.



Ответственный актуарий
/ Шепарнев Н. В. /