

Открытое акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания"

127006, г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, дом 20, строение 2

Тел. +7 (495) 780-50-05

<http://www.chsk.ru>

Ответственный актуарий:

Радченко Владислав Игоревич



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2020

Москва, 20.02.2021

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии	1
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	1
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	1
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	1
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	1
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.....	1
2.	Сведения об организации.....	2
2.1.	Полное наименование организации.....	2
2.2.	Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела	2
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	2
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	2
2.5.	Место нахождения	2
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	2
3.	Сведения об актуарном оценивании	3
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	3
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	4
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам	9

ОГЛАВЛЕНИЕ

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	9
Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии	9
Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков	9
Резервная группа «Личное страхование»	9
Резервная группа «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности»	13
Резервная группа «Добровольное медицинское страхование»	16
Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков	17
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	18
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	18
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	19
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков	19
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	20
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	20
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	20
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	21
4. Результаты актуарного оценивания	25
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде	25
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	26
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	26

ОГЛАВЛЕНИЕ

4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	27
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	27
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры 28	
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	28
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	30
	Чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств к использованным методам, допущениям и предположениям.....	33
4.9.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	34
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации.....	35
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	35
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	35
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	35
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	36
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	37
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	38
5.7.	Иные сведения	39

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Радченко Владислав Игоревич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 77

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание проводится согласно договору о проведении обязательного актуарного оценивания от 13 января 2021 года, заключенному с Открытым акционерным обществом «Чрезвычайная страховая компания».

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у Ответственного актуария отсутствовали как трудовые договоры, так и какие-либо иные гражданско-правовые договоры с открытым акционерным обществом "Чрезвычайная страховая компания"

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев

Документ: Свидетельство об аттестации

Серия и номер: 2020-03-03

Дата выдачи: 24.03.2020

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Открытое акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания"

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №2708

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 7707050464

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОГРН 1027739428221

2.5. Место нахождения

127006, г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, дом 20, строение 2

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

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

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 2708	24.11.2015
Добровольное имущественное страхование	СИ № 2708	24.11.2015
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации.	ОС № 2708-02	23.12.2019
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 2708-04	24.11.2015
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 2708-05	24.11.2015
Перестрахование	ПС № 2708	24.11.2015

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Актуарные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

При проведении актуарного оценивания актуарием были использованы следующие данные:

- Оборотно-сальдовая ведомость за 2020 г.
- Журналы расчета резервов согласно требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П на 31.12.2020, включая резерв незаработанной премии, резерв убытков, резерв расходов на урегулирование убытков и отложенные аквизиционные расходы;
- Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки согласно требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П на 31.12.2020;
- Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков;
- Реестры начисленных премий и комиссий по договорам страхования, включая также сторно и возвраты страховых премий в связи с изменением условий страхования или расторжением договоров страхования;
- Реестры расходов на урегулирование убытков по договорам страхования
- Реестры начисленных премий и возмещений доли перестраховщиков в убытках по договорам перестраховочной защиты (далее - договорам исходящего перестрахования);
- Реестры договоров страхования с условиями страхования, включая данные об условиях комиссионного вознаграждения;
- Сведения о договорах исходящего перестрахования и их условиях;
- Реестры оплаченных убытков по договорам страхования;
- Реестры заявленных, но неурегулированных на отчетную дату 31.12.2020 убытков с указанием суммы неурегулированных обязательств;
- Суммы заявленных, но неурегулированных обязательств, рассчитанные на предыдущие отчетные даты;
- Информация о величине прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков;
- Информация об административных и общехозяйственных расходах Общества;

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Внутренние документы Общества о формировании страховых резервов, использованные Обществом для целей оценки страховых резервов на 31.12.2020;
- Сервисные договоры, заключенные Обществом для администрирования договоров добровольного медицинского страхования;
- Страховые выплаты по рынку в целом в рамках обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров в разбивке по кварталам наступления убытка; данные предоставляются НССО;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (далее – Положение)
- Проекты форм Отчетности за 2020 год
 - 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации
 - 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 - 0420154 Отчет о составе и структуре активов
- Дополнительная информация по детальному раскрытию структуры и объемов активов Общества на 31.12.2020 (обращаемость на биржах, события после отчетной даты, кредитные рейтинги, активы под обременением, в залоге, под арестом и т.д.)
- Учетная политика Общества на 2020 год с приложением 3 «Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов» и приложением 9 «Порядок организации учета операций с финансовыми вложениями».
- Используются внешние данные Всемирной организации здравоохранения по месячной динамике смертей от COVID-19 в России. Данные доступны по ссылке: <https://covid19.who.int/>

Дополнительно были получены все данные Общества, подготовленные ответственным(-и) актуариям(-и) в рамках процедур обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Все данные (если иное не оговорено отдельно) предоставлены в электронном виде Обществом. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Обществе.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

- Произведена процедура сверки реестров начисленных премий, оплаченных убытков, комиссионного вознаграждения, расходов на урегулирование убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по соответствующим статьям счета 714. Данные согласованы.
- Произведена процедура сравнительного анализа данных по величине процента комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования, предусмотренного условиями указанного договора, с суммой комиссионного вознаграждения, отраженной в регистрах бухгалтерского учета. Данные согласованы.
- Произведена процедура сверки реестров по операциям исходящего перестрахования по статьям перестраховочных премий и возмещения доли перестраховщиков в убытках с оборотно-сальдовой ведомостью. Данные согласованы.
- Произведена процедура сверки списков неурегулированных на отчетную дату убытков, о которых до отчетной даты в установленном порядке было заявлено Обществу, со списком убытков, по которым на отчетную дату был сформирован Резерв заявленных, но неурегулированных убытков согласно требованиям Положения Банка России от 16.11.2016г. № 558-П «Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Данные согласованы

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Проведена процедура сверки реестров оплаченных убытков с Журналами расчета резервов убытков согласно требованиям Положения № 491-П за 2020 год. Расхождения отсутствуют.
- Проведена процедура сверки реестров начисленных премий с журналами расчета резерва незаработанной премии согласно требованиям Положения № 491-П за 2020 год. Расхождения отсутствуют.
- Проведена процедура сверки реестров комиссий с журналами расчета отложенных аквизиционных расходов согласно требованиям Положения № 491-П за 2020 год. Расхождения отсутствуют.
- Произведено сравнение сведений об активах, содержащихся в бухгалтерском балансе, с данными Примечаний и формы отчетности 0420154. Данные согласованы.
- Произведена проверка оценки справедливой стоимости торгуемых активов с данными биржевых торгов. Расхождений не выявлено.

С учетом отсутствия расхождений актуарием сделан вывод, что полученные данные обладают полнотой, достоверностью и внутренней непротиворечивостью и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)

Для целей оценки страховых обязательств страховой портфель Общества разбивается на 3 резервные группы. Разбивка на резервные группы осуществляется согласно классификации по видам страхования в соответствии с лицензиями Общества и учетным группам и Положением Общества.

- **Личное страхование:**
 - Вид страхования «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни» кроме учетной группы 1 «Добровольное медицинское страхование»

- Вид страхования «Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации»
- **Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности:**
 - Вид страхования: «Добровольное имущественное страхование»
 - Вид страхования: «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»
 - Вид страхования: «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров»
- **Добровольное медицинское страхование**
 - Вид страхования «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни» в части договоров страхования, отнесенных к учетной группе 1 «Добровольное медицинское страхование».

Договоры перестрахования классифицируются исходя из видовой принадлежности принимаемых в перестрахование рисков.

Более подробно особенности состава и объединения данных в резервные группы с точки зрения надежности, достоверности данных для целей оценки страховых обязательств изложены в разделе 3.6.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов, приведены в разделе 3.6

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

Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (далее РНП) формируется по резервным группам. Базой для расчета РНП является величина начисленной премии по договорам прямого страхования и входящего перестрахования.

РНП не формируется в отношении договоров, по которым на отчетную дату не начался период ответственности страховщика и/или страховой риск.

РНП не формируется по расторгнутым договорам, по договорам, закончившим свое действие на отчетную дату, по договорам, по которым после отчетной даты не предусмотрена ответственность страховщика и/или страховой риск.

При подготовке актуарных оценок резерва РНП по резервным группам используется общепринятый метод «pro rata temporis» - для всех договоров прямого и входящего страхования.

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков

Резервная группа «Личное страхование»

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов:

- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам,
- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам,

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Метод количества и среднего

1 этап. В целях формирования более точных оценок при использовании цепочно-лестничных методов и их модификаций исходные данные по портфелю убытков и их развитию дополнительно разделялись по нескольким разрезам, связанными с группами клиентов Компании. Из соображений конфиденциальности информации данные разрезы будут пронумерованы как разрез 1 – разрез 3 без детального описания конкретных клиентов.

Данные разрезы выделены исходя из их индивидуальных особенностей, важных для более корректной оценки резервов, таких как скорость и процесс заявления и урегулирования убытков. Указанные разрезы не выделяются в отдельные резервные группы, поскольку развитие Личного страхования рассматривается Компанией в совокупности, и выделение конкретного клиента не является устойчивой сегментацией. При этом, объединение всех разрезов внесло бы искажения в статистику развития текущего бизнеса.

2 этап. Использование цепочно-лестничных методов

- разрез 1

Основная особенность разреза – страхование закончилось в конце 2017 г., и в настоящее время происходит лишь урегулирование старых убытков. Оценка проводится на основе метода цепной лестницы на базе как треугольников развития оплаченных убытков, так и понесенных убытков. Треугольники строятся в поквартальной группировке и содержат данные, начиная с 1 квартала 2013 г. (20 кварталов убытка, 32 квартала развития).

Выбор коэффициентов развития для треугольников развития (как по оплаченным, так и по понесенным убыткам) осуществлялся стандартным образом, исходя из отсутствия тенденций в индивидуальных коэффициентах развития на рассматриваемом промежутке развития (фактически, в конце развития убытков).

Оценки, сформированные модифицированными методами цепной лестницы на основе оплаченных и понесенных убытков, оказались близкими. В качестве окончательной оценки был взяты оценки, полученные методом, основанным на оплаченных убытках.

- разрез 2

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Оценка проводится на основе метода цепной лестницы на базе как треугольников развития оплаченных убытков, так и понесенных убытков. Треугольники строятся в годовой группировке и содержат данные, начиная с 2015 г. При этом из статистики оплат и РЗУ исключено несколько крупных убытков, которые вносят искажения в развитие. В частности, из треугольника РЗУ исключено 2 крупных убытка на 31.12.2020 г.

Для метода оценки резерва убытков на базе оплаченных убытков коэффициенты выбираются стандартным образом, поскольку не демонстрируют существенных тенденций. Для оценки на базе понесенных убытков модификация метода заключается в исключении из оценки первого коэффициента развития 2017 год убытка, как нехарактерного. Остальные коэффициенты развития также оценены стандартным образом.

Результаты оценки, полученные описанным выше методом, увеличиваются на сумму экспертной оценки по двум крупным убыткам, а также на дополнительный резерв по крупным незаявленным убыткам (в размере убытка по одной смерти).

Оценки, сформированные модифицированными методами цепной лестницы на основе оплаченных и понесенных убытков (с учетом описанных модификаций), оказались близкими. В качестве окончательной оценки были взяты оценки, полученные методом, основанным на оплаченных убытках.

- разрез 3

Основной особенностью разреза является начало бизнеса. Убытки происходят, начиная с июня 2020 г., и говорить о полном развитии даже летних месяцев 2020 г. преждевременно. Другой важной особенностью разреза является покрытие риска смерти по любой причине (в том числе, по причине COVID 19). Поэтому наблюдается сравнительно большое количество заявленных смертей по сравнению с другими разрезами.

Исходя из описанных особенностей для оценки резерва убытков были проведены отдельные оценки состоявшегося убытка по риску смерти и по риску увечий (возникновение убытков по другим видам рисков для данного разреза нехарактерно).

Оценка состоявшегося убытка по риску смерти. Подавляющее большинство убытков по данному риску связано с COVID 19, поэтому формирование оценок

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

происходило исходя из динамики развития пандемии во 2 половине 2020 г. Поскольку величина убытка фиксирована по данному риску, то необходимо было оценить количество убытков. Исходные данные использовались с учетом данных января 2021 г. по заявленным убыткам 2020 г.

Убытки были разделены на 2 группы – произошедшие в июне и июле 2020 г. (более развитые) и произошедшие в августе-декабре 2020 г. По первой группе для получения окончательно количества убытков используется коэффициент окончательного развития, соответствующий подсегменту разреза 2, схожему по некоторым характеристикам с разрезом 3. Окончательное количество убытков во второй группе убытков оценивается исходя из соотношения статистики смертей от COVID 19 за период август-декабрь 2020 г. по отношению к периоду июнь-июль 2020 г. согласно официальным данным ВОЗ. Указанное соотношение применяется к полученному выше окончательно количеству убытков по группе 1.

Умножая окончательно количество убытков по группам 1 и 2 на величину убытка по смерти, получаем оценку состоявшегося убытка.

Оценка состоявшегося убытка по риску увечий. Для оценки резерва убытков также используется подход на основе отдельной оценки количества убытков и среднего. Количество убытков оценивается на основе среднего значения соответствующего количества по прошлым годам исходя из предоставленной статистики прохождения страхования данного разреза в других страховых компаниях с корректировкой на неполный год (с июня 2020 г.). Величина убытка оценивается как среднее по видам травм.

Вычитая произведенные выплаты из оценок состоявшегося убытка, описанных выше, получаем оценку резерва убытков.

Альтернативным методом оценки резерва убытков по данному разрезу был метод, основанный на поквартальной статистике понесенных убытков, при этом применялись внешние для разреза коэффициенты развития вместе с хвостовым коэффициентом окончательного развития, соответствующие подсегменту разреза 2, схожему по некоторым характеристикам с разрезом 1.

По сравнению с методами, использованными для оценки резерва на 31.12.2019, метод оценки резерва убытков на 31.12.2020 по данной резервной группе изменился в части использования меньшего количества разрезов, использования годовой группировке данных для разреза 2 (с целью получения

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

более устойчивых оценок), а также отдельной оценки нового разреза 3 методом количества и среднего. Указанные изменения были произведены с целью получения более адекватной оценки резерва, сглаживания исходных данных и учета их особенностей, относящихся к данной отчетной дате.

Резервная группа «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности»

В целях формирования более точных оценок при использовании цепочно-лестничных методов исходные данные по портфелю убытков и их развитию по данной резервной группе дополнительно распределялись по следующим разрезам:

- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее ОСГОП)
- Прочее имущественное страхование и страхование гражданской ответственности

Данные разрезы выделены исходя из их индивидуальных особенностей, оказывающих влияние на оценку резервов, таких как: скорость урегулирования убытков, динамика портфеля, фактическая природа убытков, схема перестраховочной защиты.

Выделение портфеля ОСГОП обусловлено его особенностями, связанными с преимущественным наполнением портфеля убытков договорами входящего облигаторного перестрахования из перестраховочного пула, а также спецификой данного вида.

Оставшийся портфель, хотя и является не вполне однородным по своему наполнению, но его дальнейшая сегментация для целей оценки резерва убытков несет риск снижения точности оценок.

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов и их комбинации:

- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам
- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам

В зависимости от дополнительного разреза применялись следующие методы.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее ОСГОП)

Для оценки резервов убытков используются актуарные методы, основанные на модификациях метода цепной лестницы на основании треугольников развития как оплаченных, так и понесенных убытков.

Портфель ОСГОП подлежит обязательному перестрахованию в перестраховочном пуле НССО на квотной основе с собственным удержанием ОАО ЧСК менее 1%. В этой связи основной вклад в оценку резервов убытков нетто для данного разреза составляет входящее перестрахование из пула.

Что касается статистики убытков, то убытки по прямому портфелю ОАО ЧСК являются единичными и быстро урегулируются, однако все же их развитие не ограничивается одним периодом. При этом РЗУ по прямому портфелю на 31.12.2020 г. сформирован в ненулевой величине только по двум периодам события. Поэтому был сформирован РПНУ по прямому портфелю в размере возможного дозаявления и оплаты во 2-5 кварталах развития (дальнейшие выплаты не возникали). Размер возможной выплаты из РПНУ во 2-5 кварталах развития оценивался как среднее значение фактических выплат из поквартального треугольника развития не нарастающим итогом за 4 предыдущих квартала убытка, относящихся к рассматриваемому кварталу развития. Описанный упрощенный метод применен исходя из малого количества убытков в данном сегменте и стабильности портфеля.

Для оценки резерва по входящему перестрахованию использовался треугольник понесенных убытков, построенный на данных Общества в поквартальной детализации. Треугольник содержит 24 периода убытка, этого периода достаточно для практически полного развития убытков (отсутствуют значимые величины в хвостах треугольника). Модификация метода цепной лестницы состоит в оценке первого коэффициента развития как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития по 4 ближайшим периодам убытка, что отражает недавние тенденции в урегулировании. Остальные коэффициенты развития оценены стандартным методом.

В качестве альтернативного метода использовался метод цепной лестницы на базе оплаченных убытков, построенный на данных Общества. Модификация

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

метода цепной лестницы состоит в оценке первого коэффициента развития как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития по 4 ближайшим периодам убытка, что отражает недавние тенденции в урегулировании. Остальные коэффициенты развития оценены стандартным методом.

В качестве итоговой оценки резерва убытков взята оценка, построенная на данных по понесенным убыткам, как демонстрирующих более устойчивые результаты, однако оценки, полученные альтернативным методом, не сильно отличались от итоговых.

- Прочее имущественное страхование и страхование гражданской ответственности

Для оценки резервов убытков использовался модифицированный метод цепной лестницы на основании треугольников развития оплаченных убытков, а также модифицированный метод цепной лестницы на основании треугольника понесенных убытков.

В отношении оплаченных убытков на первом этапе применялся стандартный метод цепной лестницы для выбора всех коэффициентов за исключением одного в середине развития, для оценки которого был исключен один нехарактерный период убытка. На втором этапе учитывался РЗУ: для ряда периодов, прежде всего, более ранних, для которых в резерве оставались отдельные убытки, использовалась сумма РЗУ, адекватность которой была дополнительно проанализирована ответственным актуарием в контакте с Обществом.

Модификация метода цепной лестницы в отношении понесенных убытков заключалась в выборе первого коэффициента развития средневзвешенного периодов убытка, для которых величины понесенных убытков в нулевом столбце близки к такой величине по 4 кварталу убытка 2020 г. Остальные коэффициенты развития выбраны на основе стандартного метода цепной лестницы с исключением разовых выбросов, связанных с нетипичным развитием отдельных периодов убытка. Далее для формирования оценки резерва дополнительно были исключены отрицательные оценки резерва убытков по отдельным когортам (они были заменены нулями) в связи с нереалистичностью такого сценария.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

По результатам сравнения оценок резервов убытков, полученных двумя методами, в качестве итогового метода оценки резерва убытков был выбран метод, основанный на модифицированном методе цепной лестницы применительно к треугольнику понесенных убытков, как демонстрирующий более стабильное развитие убытков, при этом результат другого метода оказался не сильно отличающимся от итогового.

Метод оценки резерва убытков по данной резервной группе существенно не изменился по сравнению с прошлым годом.

Резервная группа «Добровольное медицинское страхование»

При подготовке актуарных оценок резерва убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов и их комбинации:

- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам
- Метод простой убыточности в применении к отдельным периодам убытка

В рамках указанных статистических методов треугольники развития строятся в поквартальной (за последние 24 квартала) и ежемесячной (36 месяцев) группировке. Согласно статистике этого количества периодов хватает для полного развития убытков. При этом данные в ежемесячной группировке содержат информацию о понесенных убытках согласно данным головной компании СПАО «Ингосстрах», информация об убытках в указанном источнике появляется быстрее согласно установленному порядку урегулирования убытков и взаиморасчетов. Модификация стандартных методов цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом. Кроме того, использовался метод простой убыточности для отдельных периодов убытка.

Выбор коэффициентов развития

Для треугольника, основанного на понесенных убытках в ежемесячной группировке, все коэффициенты развития определяются как средневзвешенные, кроме первого коэффициента развития. Первый коэффициент развития демонстрирует крайне высокую волатильность, что характерно для ежемесячного треугольника ДМС (обычно счета из клиник приходят ежемесячно, в связи с чем в нулевом периоде развития информации об оказанных в этом месяце услугах практически нет). В связи с этим

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

использование метода цепной лестницы и коэффициента развития для последнего месяца не позволяет получить надежную оценку. Поэтому ожидаемый убыток по всем месяцам, кроме последнего, был оценен на базе треугольника развития, а по последнему месяцу – установлен исходя из ожидаемой убыточности, оцененной на базе убыточности за ноябрь 2020 г. с корректировкой на сезонность декабря по сравнению с ноябрем на базе исторических данных 2019 и 2018 гг.

Для треугольников, основанных на понесенных убытках в поквартальной группировке, первый коэффициент развития определяется по ближайшему периоду убытка. Такой выбор связан с тем, что первый коэффициент развития существенным образом зависит от объема понесенных убытков в нулевом столбце: информация по оплаченным счетам (и РЗУ) в Общество поступает не всегда равномерно, и если в отчетном периоде какие-то счета пришли с задержкой, то коэффициент развития оказывается более высоким. Наиболее близким по объему понесенных убытков в нулевом столбце для 4 кв. 2020 года является 3 кв. 2020 года, коэффициент выбран на том же уровне. Остальные коэффициенты развития выбраны методом стандартной цепной лестницы, поскольку индивидуальные коэффициенты развития не демонстрируют заметных тенденций.

В результате получены оценки резерва убытков при помощи двух методов, которые оказались достаточно близкими друг к другу. В качестве окончательного значения выбран резерв, основанный на данных в ежемесячной группировке, поскольку исходные данные содержат более актуальную информацию.

Метод оценки резерва убытков по данной резервной группе изменился по сравнению с оценкой на 31.12.19 в части использования метода оценки на базе месячных данных головной компании и выбора его как итогового метода оценки.

Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков

При рассмотрении подходов к оценке резерва расходов на урегулирование убытков было установлено, что ввиду крайне редкой статистики выплат прямых расходов на урегулирование убытков методы, основанные на

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

треугольниках развития выплат по данным расходам, не могут быть применены для формирования соответствующих оценок.

В этой связи величина резерва прямых расходов на урегулирование убытков оценена в размере отношения величины фактических расходов на урегулирование убытков и выплат за 2019-2020 годы, умноженной на величину резерва убытков по состоянию на 31.12.2020 г. Альтернативные варианты указанной оценки на основе линий бизнеса или в целом по портфелю дают аналогичные результаты.

Аналогичным способом дополнительно была проведена оценка резерва косвенных расходов на урегулирование убытков (по статистике за 2018-2020 гг.). При этом отношение фактических расходов к выплатам применялось к РЗУ с коэффициентом $\frac{1}{2}$ (часть расходов по убыткам, которые заявлены, уже понесена), а к остальной части резерва в полном объеме.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

В 2020 году у Общества действовали следующие договоры перестрахования:

- квотные договоры облигаторного перестрахования, перестраховывающие риски ОС ОПО и ОСГОП в пуле НССО;
- квотные договоры факультативного перестрахования, перестраховывающие отдельные риски резервной группы «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности».

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Расчет долей перестраховщиков в резерве незаработанной премии производился методом «pro rata temporis»: на основе начисленных исходящих премий в разрезе перестраховываемых договоров страхования, распределенных на прямые договоры страхования, и соответствующих сроков действия прямых договоров страхования.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2020 резерв неистекшего риска не формируется. Более подробно по вопросу анализа адекватности оценки страховых обязательств см. раздел 3.10.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

Для оценки доли перестраховщиков в резерве убытков был проведен анализ доли перестраховщиков в РЗУ, а также действующая структура перестраховочной защиты.

Доля перестраховщиков в резерве убытков по резервной группе «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности» оценена и сформирована лишь в части договоров ОСГОП. Так, в отношении договоров «ОСГОП» принимая во внимание нематериальные изменения доли Компании в перестраховочном пуле НССО, доля перестраховщика в резерве убытков была оценена умножением резерва убытков брутто по этой группе на долю перестраховщиков в соответствии с условиями договора перестрахования.

Ввиду нематериальной величины резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, оценка доли перестраховщиков в данном резерве не производилась.

При формировании долей перестраховщиков в резервах участники перестраховочной защиты с существенной долей были проверены на наличие явных признаков неплатежеспособности. Такие признаки не были обнаружены, за исключением одного участника с долей перестраховщиков менее 10 тыс. руб. Ввиду нематериальности обнаруженных сумм обесценение доли перестраховщиков на 31.12.2020 не производилось.

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

Актuarная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась ввиду низкой частоты и нематериальности соответствующих событий.

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

Отложенные аквизиционные расходы (далее ОАР) сформированы в отношении комиссионного вознаграждения по договорам прямого страхования и перестраховочной комиссии по договорам входящего перестрахования, а также обязательных отчислений в НССО по договорам ОС ОПО и ОСГОП.

ОАР был оценен методом «pro rata temporis» применительно к абсолютной величине начисленной комиссии и отчислений в НССО по конкретному договору страхования. Отложенные аквизиционные расходы в части исходящего перестрахования (т.е. отложенные доходы) оцениваются методом «pro rata temporis» применительно к абсолютной величине перестраховочной комиссии, отраженной в учете по конкретному договору исходящего перестрахования.

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 целью определения необходимости формирования РНР была проведена проверка адекватности оценки страховых обязательств.

В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение сформированной величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов, с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты,

поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Оценка денежных потоков, связанных с выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования производилась путем умножения величины резерва незаработанной премии на прогнозную величину убыточности части полисов, действующих на отчетную дату и продолжающих действовать в 2021 году.

Прогнозная величина убыточности строилась на основе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. При этом учитывалась структура портфеля договоров, заключенных до отчетной даты и действующих в 2021 году.

Оценка денежных потоков, связанных с будущими расходами по действующему портфелю договоров страхования (включая расходы на урегулирование убытков, административно хозяйственные расходы), производилась путем умножения величины резерва незаработанной премии на прогнозный коэффициент расходов по данному портфелю, при этом были использованы результаты анализа по более детальному распределению расходов по статьям.

Сравнение показало превышение величины РНП, уменьшенной на ОАР, над прогнозом будущих денежных потоков на величину порядка 7 млн. руб. (или более 35% от величины РНП) В связи с указанным превышением было решено не формировать резерв неистекшего риска и не производить соответствующего уменьшения ОАР. Соответственно доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска также не формировалась.

На предыдущую отчетную дату, 31.12.2019, резерв неистекшего риска также не сформировался, таким образом, изменение оценки резерва неистекшего риска равно нулю.

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

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов организации варьируются в зависимости от видов активов.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Так, стоимость для отдельных видов активов была определена ответственным актуарием на основе требований Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016), а также актуарных стандартов №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»

К таким видам активов относятся:

- доля перестраховщиков в страховых резервах
- отложенные аквизиционные расходы

Оценка стоимости остальных видов активов была осуществлена специалистами Общества в соответствии с требованиями учетной политики Общества и предоставлена актуарию.

Инвестиционные активы:

В составе **Денежных средства и их эквивалентов** Общество учитывает высоколиквидные активы, которые включают в себя денежные средства в кассе и остатки на текущих расчетных счетах кредитных организаций. Учет указанных активов производится в размере остатков средств на соответствующих счетах и в кассе.

Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада (**Депозиту**), учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

На 31.12.2020 размещены два депозита, один из которых предусматривает право досрочного расторжения, срок окончания второго в первом квартале 2021 года.

Актуарием были проверены состояния лицензий и кредитных рейтингов банков, где размещены денежные средства и депозиты. Поскольку по результатам проверки банки обладают действующими лицензиями Банка России на осуществление банковской деятельности и требуемыми кредитными рейтингами в отношении денежных средств, их эквивалентов и депозитов обесценения не проводились.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Стоимость ценных бумаг, классифицируемые обществом, как **оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, определяется Обществом в соответствии с Учетной политикой и требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13). В соответствии с IFRS-13 под справедливой стоимостью понимается цена, которая была получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Ценные бумаги представляют собой облигации резидентов РФ и акции резидентов РФ, находящиеся в первом котировальном листе. Бумаги оплачены денежными средствами при приобретении и размещены в доверительном управлении управляющей компании, которая имеет на действующую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выданную Банком России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Ответственный актуарий провел самостоятельную оценку справедливой стоимости бумаг согласно данным по непогашенному номиналу, котировкам и НКД на Московской бирже на 30.12.2020 и количества бумаг, по данным Общества. Результаты совпали с данными Общества.

Иные активы:

Основные средства в части недвижимого имущества после первоначального признания оцениваются по переоцененной величине, равной его **РЫНОЧНОЙ** стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Последняя переоценка произведена независимым оценщиком 06.10.2020, в этой связи у Ответственного актуария нет оснований проводить обесценение.

Также в составе недвижимого имущества на 31.12.2020 в активах Общества в соответствии с Положением Банка России №635-П от 22.03.2018 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» и МСФО 16 «Аренда» отражен сформированный актив в форме права пользования по договору финансовой аренды. В состав обязательств включены соответствующие арендные обязательства.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В состав активов актуарием была включена **дебиторская задолженность**, в том числе просроченная задолженность, уменьшенная на сформированный Обществом резерв под обесценение. Сведения о методологии формирования Обществом резерва под обесценение (на индивидуальной основе в отношении сумм задолженности), представленные актуарию, позволяют полагать, что допущение о включении данного вида активов в состав активов не оказывает существенного влияния на вывод о возможности компании выполнить свои обязательства.

Актуарием у Общества были запрошены сведения об активах, находящихся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении. По данным, предоставленным Обществом соответствующих активов не выявлено.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4. Результаты актуарного оценивания

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

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде, представлены в таблице (в тыс. руб.).

Резервные группы	31.12.2019	Изменение за 2020 год	31.12.2020
Страховые резервы			
Резерв незаработанной премии			
Личное	10 144	-6 708	3 436
Имущество и ответственность	47 397	-34 287	13 111
ДМС	2 623	-2 168	455
Всего:	60 164	-43 163	17 002
Резерв убытков			
Личное	80 167	99 109	179 276
Имущество и ответственность	9 988	1 092	11 080
ДМС	88 056	-28 964	59 092
Всего:	178 211	71 237	249 448
РРУУ (всего)	1 886	4 586	6 471

Доля перестраховщиков в резервах в резерве незаработанной премии

Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	18 169	-14 545	3 623
ДМС	0	0	0
Всего:	18 169	-14 545	3 623
в резерве убытков			

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	4 747	-1 639	3 108
ДМС	0	0	0
Всего:	4 747	-1 639	3 108
Доля перестраховщика в РРУУ	0	0	0

Резерв расходов на урегулирование убытков не распределен по резервным группам, поскольку сведения о косвенных расходах на урегулирование убытков представлены только в целом.

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

Проверка адекватности резервов показала, что величина РНП, уменьшенная на отложенные аквизиционные расходы, превышает прогноз будущих потоков, связанных с обслуживанием действующих договоров. В связи с этим резерв неистекшего риска на отчетную дату 31.12.2020 не создавался.

Также не создавался резерв неистекшего риска и на дату 31.12.2019, в связи с чем изменение РНП составило нулевую величину.

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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков представлены в таблице (тыс. руб.).

(тыс. руб.)	Личное	Имущество и ответственность	ДМС	ИТОГО
РУ на 31.12.2019 (нетто)	80 167	5 242	88 056	173 464

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Выплаты в 2020 году из резерва убытков	100 936	3 635	98 107	202 678
Переоценка РУ на 31.12.2020	141 214	6 588	98 107	245 910
Избыток/недостаток	-61 047	-1 347	-10 052	-72 446
Избыток/недостаток, %	-76%	-26%	-11%	-42%

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводился для резервов убытков по доле Общества, поскольку указанная величина является результирующим показателем, оказывающим влияние на финансовый результат Общества. Указанный анализ проводился для резервов убытков, сформированных для покрытия будущих выплат по страховым случаям.

Наблюдаемый дефицит резерва убытков по резервной группе «Личное» связан, главным образом, с нетипичными заявлениями трех крупных убытков по договорам добровольного страхования от НС (все три - по случаю смерти), из которых два убытка – по судебному решению.

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

Актуарная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась ввиду низкой частоты и нематериальности соответствующих событий.

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

В таблице представлены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в тыс. руб.

(тыс. руб.)	Личное	Имущество и ответственность	ДМС	ИТОГО
На 31.12.2020				
ОАР	549	2 559	0	3 108

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В таблице представлены результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры (тыс. руб.)

<i>(тыс. руб.)</i>	<i>31.12.2020</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	276 392
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	343 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	479 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 937
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	16 771
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 738
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 732
Отложенные аквизиционные расходы	3 108
Прочие финансовые активы	24 503
Основные средства и инвестиционное имущество	16 940
Нематериальные активы	571
Итого активы	1 172 972

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

В таблице представлены результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств Общества (тыс. руб.)

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

(тыс. руб.)	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Срок неопределен	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	276 392	0	0	0	276 392
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 314	222 400	21 000	0	343 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	17 618	58 651	403 299	0	479 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 623	161	152	0	2 937
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи			16 771		16 771
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	823	283	632	0	1 738
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 508	2 663	561	0	6 732
Отложенные аквизиционные расходы	987	1 869	252	0	3 108
Прочие финансовые активы	18 784	284	4 988	447	24 503
Недвижимость, основные средства и инвестиционное имущество и финансовая аренда	0	0	16 460	479	16 940
Нематериальные активы	0	0	0	571	571
Итого активы	421 049	286 310	464 115	1 497	1 172 972
Обязательства					
Страховые резервы	146 883	91 784	34 253	0	272 921
Отложенные аквизиционные доходы	477	293	11	0	781
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 744	0	0	0	5 744
Займы, прочие привлеченные средства и обязательства по финансовой аренде	0	0	12 874	0	12 874
Прочие обязательства	4 620	13 195	39 124	0	56 939
Итого обязательства	157 724	105 272	86 262	0	349 258
Чистые активы	263 326	181 038	377 853	1 497	823 714
Совокупный разрыв ликвидности	263 326	444 364	822 216	823 714	

В соответствии со сведениями, представленными в данной таблице, объем активов Общества значительно превышает объем обязательств по всем периодам срочности/погашения. Более того размер инвестиционных активов (денежные средства, депозиты и ценные бумаги) в 4 раза превышает объем брутто страховых обязательств. Таким образом, активы и обязательства являются согласованными по срокам, что указывает на низкий риск ликвидности по состоянию на отчетную дату.

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

Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являются следующие допущения:

- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков («развитие убытков»): для треугольника на квартальной основе в разрезе 1 и треугольника на годовой основе в разрезе 2 резервной группы «Личное страхование»
- допущение о количестве страховых случаев по риску «смерть» в разрезе 3 резервной группы «Личное страхование»
- допущение о величине убыточности за декабрь 2020 в резервной группе «ДМС»
- урегулирование единичных крупных убытков.

Описание методик проведения анализа чувствительности результатов актуарного оценивания страховых обязательств относительно перечисленных допущений:

- **Допущение 1 («развитие убытков»):** изменения коэффициентов развития по будущим убыткам.

Определяющими для величины резерва убытков Общества являются разрезы 1 и 2 в резервной группе «Личное страхование». Анализ чувствительности проводился по каждому из этих разрезов. Анализ чувствительности проводился применительно к коэффициентам, относящимся к первому году развития (после отчетной даты) модифицированного метода цепной лестницы треугольника, построенного на базе оплаченных убытков (4 коэффициента для квартального треугольника в разрезе 1 и первый коэффициент для годового треугольника в разрезе 2). На базовые значения указанных коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков (отвечающие наилучшей оценке резерва убытков) были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями гамма-распределения с параметрами, оцененными по методу моментов. При

этом в качестве оценки математического ожидания была взята оценка коэффициента развития, полученная по методу стандартной цепной лестницы. В качестве оценки дисперсии было взято скорректированное средневзвешенное квадратичных отклонений индивидуальных коэффициентов развития от оценки математического ожидания, при этом веса брались теми же, что при оценке коэффициента развития по методу стандартной цепной лестницы как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития. Корректирующий коэффициент брался равным $n/(n-1)$, где n – количество усредняемых индивидуальных коэффициентов развития. Если все наблюдаемые индивидуальные коэффициенты оказывались больше 1, то гамма-распределением описывалось поведение коэффициентов развития, уменьшенных на 1.

- Сценарий 1.1: колебания коэффициентов развития отвечают 25%-ой квантили гамма-распределения
- Сценарий 1.2: колебания коэффициентов развития отвечают 75%-ой квантили гамма-распределения

- **Допущение 2 («количество смертей»):**

Для разреза 3 в резервной группе «Личное страхование» определяющим является число страховых случаев по риску «смерть». На спрогнозированное число такие случаев накладывалось колебание в размере 10% от этого использованной в расчете резерва убытков такой величины (далее – «количество»).

- Сценарий 2.1. Уменьшение количества случаев по риску «смерть» до величины до «количество * 0,9»
- Сценарий 2.2. Увеличение количества случаев по риску «смерть» до величины «количество * 1,1»

- **Допущение 3 («убыточность ДМС»):**

Определяющим в этой резервной группе являлось предположение об уровне убыточности за декабрь месяц 2020 года. В тесте на чувствительность эта убыточность изменялась на 10%:

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

- Сценарий 3.1. Уменьшение убыточности портфеля ДМС за декабрь месяц 2020 года на 10%
- Сценарий 3.2. Увеличение убыточности портфеля ДМС за декабрь месяц 2020 года на 10%
- **Допущение 4 («крупные убытки»):**
 - Сценарий 4: заявление или выплата нового незарезервированного единичного крупного убытка (произошедшего до 31.12.2020) по величине равного убытку от 18.10.2016.

Влияние изменений данных допущений при различных сценариях на величину резерва убытков показано в таблице (тыс. руб.)

Допущение	Сценарий	Влияние на резерв убытков (тыс. руб.)
На 31.12.2020		
Резерв убытков		249 448
Доля перестраховщиков в Резерве убытков		3 108
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков		246 340
Допущение 1 («развитие убытков»):		
для разреза 1	Сценарий 1.1	-2 942
	Сценарий 1.2	1 120
для разреза 2	Сценарий 1.1	-1 033
	Сценарий 1.2	1 007
Допущение 2 ("количество смертей")		
	Сценарий 2.1	-12 111
	Сценарий 2.2	12 111
Допущение 3 ("оценка убыточности в ДМС")		
	Сценарий 3.1	-2 246
	Сценарий 3.2	2 246
Допущение 4 («крупные убытки»):	Сценарий 4	5 000

Чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств к использованным методам, допущениям и предположениям

Подход, использованный при оценке будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств, наиболее чувствителен к следующим предположениям:

- предположения о величине ожидаемой убыточности по портфелю договоров, действующих на отчетную дату
- предположения об уровне расходов на ведение дела, относящихся к сопровождению договоров, действующих на отчетную дату

Параметры, связанные с оценкой прочих доходов и расходов, отдельно не тестировались, поскольку их ожидаемая величина более чем в 10 раз ниже ожидаемой величины выплат страхового возмещения, а значит, чувствительность к ним на порядок ниже.

Следуя методике проведения анализа адекватности страховых обязательств, для оценки чувствительности будущих денежных потоков относительно перечисленных допущений были построены следующие модели:

Модель 1 (величина ожидаемой убыточности): моделировались колебания коэффициента ожидаемой убыточности по портфелю договоров, действующих на отчетную дату.

На значение коэффициента ожидаемой убыточности для оценки будущего денежного потока по выплатам страхового возмещения, выбранного при проведении анализа адекватности страховых обязательств накладывался рост и снижение на 10%.

По результатам тестирования чувствительности по негативному сценарию проверка адекватности обязательств также показала отсутствие необходимости формирования РНР.

Модель 2 (уровень расходов на сопровождение): моделировались колебания уровня расходов на ведение дела, относящихся к сопровождению договоров, действующих на отчетную дату.

В качестве возможных колебаний уровня расходов на сопровождение бизнеса были взяты максимальный и минимальный уровни, соответствующие росту

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

или снижению денежного потока расходов на 10% по отношению к базовому уровню.

По результатам тестирования чувствительности по негативному сценарию проверка адекватности обязательств также показала отсутствие необходимости формирования РНР.

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

По сравнению с предыдущей датой 31.12.2019, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания на отчетную дату 31.12.2020 были реализованы следующие изменения:

- В связи с изменениями в портфеле компании был проведен анализ разрезов в резервной группе «Личное страхование» и выделены иные разрезы, в рамках которых оценка резерва убытков представляется более точной; выделен отдельный разрез для нового крупного клиента компании; для разреза 2 использованы треугольники убытков на годовой базе; для разреза 3 в связи с отсутствием достаточной статистики убытков была применена нетриангуляционная модель оценки состоявшихся убытков;
- В связи с большой волатильностью в развитии убытков портфеля ДМС (по причине влияния пандемии covid19) для оценки состоявшихся убытков были использованы данные головной компании по расчетам с медицинскими организациями (по застрахованным клиентам ЧСК).
- Анализ чувствительности был проведен более подробно, в связи с изменением структуры портфеля и с усилением разницы в развитии убытков в разных резервных группах и разрезах.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Учитывая случайную природу обязательств, используемый принцип наилучшей оценки для резервов убытков, а также риски, которым подвержены активы и обязательства, имеющиеся у Компании на 31.12.2020 г., 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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по непроизошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска. Таким образом оценка величины обязательств является адекватной. При этом величины, страховых резервов, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности общества, совпадают с резервами, оцененными ответственным актуарием.

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

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- Заявление в 2021 году единичных крупных убытков по портфелю договоров корпоративного страхования.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания. У актуария отсутствуют основания считать вероятность реализации данного риска высокой
- Негативное развитие убытков по сравнению с прогнозом по обязательному страхованию военнослужащих с новым крупным клиентом.

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

Риски неисполнения обязательств, соответствующих сформированным страховым резервам, могут быть связаны как с превышением обязательств над их актуарной оценкой, так и отсутствием доступных активов на момент необходимости исполнения обязательств.

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными в п. 5.3. Кроме того данный риск может реализоваться в результате наступления неблагоприятных событий, связанных со страховой деятельностью, например:

- Ошибки андеррайтинга и тарификации в отношении заключенных договоров.
- Наступление крупных или катастрофических убытков (в масштабах Общества), которые произойдут после отчетной даты по заключенному до отчетной даты портфелю договоров.

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проведение регулярного анализа и оценки резервов, в том числе с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарием Общества.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Придерживаться осторожной андеррайтинговой политики с целью обеспечения положительного результата по страховой деятельности.
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков проводить коммуникации с актуариями Общества для адекватного отражения изменений в оценках обязательств.

Ко второй категории рисков можно отнести риск, связанный с возникновением дефицита активов, необходимых для исполнения текущих обязательств, в частности риск несоответствия активов, доступных в этот момент времени, обязательствам, которые необходимо исполнить в определенный момент времени. Данный риск контролируется в соответствии с инвестиционной политикой Общества с учетом сопоставления активов и обязательств по срокам, результатов оценок резервов. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

Риск финансовых потерь в случае валютных колебаний из-за несоответствия активов и обязательств по валютам представляется несущественным, поскольку Общество не имеет страховых обязательств и активов в иностранной валюте.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По результатам проведения актуарного оценивания за 2020 год рекомендации ответственного актуария Обществу в основном сохраняются:

- Осуществлять регулярный мониторинг полноты и корректности данных, необходимых для формирования актуарных оценок.
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарием Общества.
- В части вопроса об изменении тарифной и перестраховочной политики организации рекомендуется продолжить постоянный мониторинг изменения убыточности по портфелю договоров личного и медицинского страхования. При принятии решений о заключении

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

крупных договоров страхования проводить анализ доступной статистики убытков для принятия решения о тарификации и приеме договоров на страхование.

- Продолжать использование управления инвестиционными рисками с точки зрения соблюдения внутренних нормативов и лимитов на различные виды вложений, а также отслеживать изменения законодательства в части требований к инвестированию активов, а также требования регулятора о переходе на риск-ориентированный подход к управлению финансовой устойчивостью
- Проработать бизнес-процессы формирования бухгалтерской и надзорной отчетности с учетом новых сокращенных сроков подготовки отчетности с сохранением качества и полноты информации.

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

Согласно актуарному заключению за 2019 год, Обществу было рекомендовано:

- Осуществлять регулярный мониторинг полноты и корректности данных, необходимых для формирования актуарных оценок.
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарием Общества.
- В части вопроса об изменении тарифной и перестраховочной политики организации рекомендуется продолжить постоянный мониторинг изменения убыточности по портфелю договоров личного страхования (страхование крупного клиента)
- Продолжать использование управления инвестиционными рисками с точки зрения соблюдения внутренних нормативов и лимитов на различные виды вложений, а также изменений законодательства в части требований к инвестированию активов с 1 января 2019 года.
- Проработать бизнес-процессы формирования бухгалтерской и надзорной отчетности с учетом новых сокращенных сроков подготовки отчетности с сохранением качества и полноты информации.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Общество последовало рекомендациям ответственного актуария по данному вопросу

5.7. Иные сведения

Актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".

В процедуре Актуарного оценивания принимали участие следующие актуарии:

- Аржанов Алексей Анатольевич, регистрационный номер № 14005, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 1 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;
- Дмитревская Елена Николаевна, регистрационный номер № 14031, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 79 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;
- Жуков Юрий Витальевич, регистрационный номер № 14040, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев;
- Кардашевский Николай Игоревич, регистрационный номер № 14050, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 80 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;

При этом, ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие при проведении актуарного оценивания.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация, объектом актуарного оценивания является деятельность страховой организации.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».