

Открытое акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания"

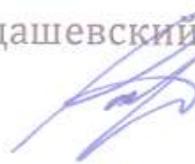
127006, г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, дом 20, строение 2

Тел. +7 (495) 780-50-05

<http://www.chsk.ru>

Ответственный актуарий:

Кардашевский Николай Игоревич



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2019

Москва, 28.02.2020

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	8

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»	14
	Резервная группа «Добровольное медицинское страхование»	18
	Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков	19
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.....	19
	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.....	19
	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	20
	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков.....	20
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.....	21
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	21
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	21
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	22
4.	Результаты актуарного оценивания	26
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	26
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	27
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	27

ОГЛАВЛЕНИЕ

4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	28
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	28
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	29
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.....	31
4.9.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	33
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации.....	34
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	34
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	34
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	34
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	35
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	36
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	37
5.7.	Иные сведения.....	38

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Кардашевский Николай Игоревич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 80

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 16 января 2020 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 (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) 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: 15 01 № 2/17

Дата выдачи: 25.02.2015

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»

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 2019 г.
- Журналы расчета резервов согласно требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П на 31.12.2019, 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 31.12.2019;
- 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 31.12.2019 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 31.12.2019;
- 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 2019 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 31.12.2019 (обращаемость на биржах, события после отчетной даты, кредитные рейтинги, активы под обременением, в залоге, под арестом и т.д.)
- Учетная политика Общества на 2019 год с приложением 3 «Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов» и приложением 9 «Порядок организации учета операций с финансовыми вложениями».

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.

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
- Проведена процедура сверки реестров оплаченных убытков с Журналами расчета резервов убытков согласно требованиям Положения № 491-П за 2019 год. Расхождения отсутствуют.
- Проведена процедура сверки реестров начисленных премий с журналами расчета резерва незаработанной премии согласно требованиям Положения № 491-П за 2019 год. Расхождения отсутствуют.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Проведена процедура сверки реестров комиссий с журналами расчета отложенных аквизиционных расходов согласно требованиям Положения № 491-П за 2019 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 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,
- Комбинации цепочно-лестничных методов и метода простой убыточности.

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 5 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. То есть, объединение разрезов внесло бы искажения в статистику 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, 28 кварталов развития). Модификация стандартных методов цепной лестницы заключается в том, что для метода на базе треугольника оплаченных убытков для нескольких «старых» периодов убытка использовались оценки на основе точечных значений РЗУ, подтвержденных руководством Общества как более адекватные.

Выбор коэффициентов развития для треугольников развития (как по оплаченным, так и по понесенным убыткам) осуществлялся преимущественно стандартным образом, при этом в нескольких случаях исключались периоды убытка с нехарактерным развитием. Стандартный метод выбран оценки коэффициентов развития 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 (с учетом описанной корректировки для некоторых «старых» периодов с использованием РЗУ) и понесенных убытков, оказались близкими. В качестве окончательной оценки был взят оценки, полученные методом, основанным на оплаченных убытках.

- разрез 2

Оценка проводится на основе комбинации модифицированных методов цепной лестницы на основании поквартальных треугольников развития оплаченных убытков и понесенных убытков и метода простой убыточности. Треугольники содержат данные с 2014 года. Из треугольников видно, что этого периода достаточно для полного развития убытков.

Кроме того, из используемых треугольников исключены крупные убытки (по смерти и инвалидности).

Как для данных на основе оплаченных, так и на основе понесенных убытков для ближайшего к отчетной дате квартала убытка применяется метод простой убыточности, поскольку из-за малой величины элементов треугольников в первом столбце развитие последней когорты треугольников крайне неустойчиво. При этом параметр метода - прогнозная убыточность - оценивается как среднее значение убыточности за 4 квартал 2018 г. - 3 квартал 2019 г.

Модификация стандартного метода цепной лестницы состояла в применении нестандартного коэффициента развития для 2 квартала развития, он был выбран как средневзвешенное за 4 ближайших квартала убытка с учетом особенностей недавнего поведения индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития выбраны методом стандартной цепной лестницы, поскольку индивидуальные коэффициенты развития не демонстрируют заметных тенденций.

Результаты оценок данными методами как на данных об оплаченных убытках, так и на данных о понесенных убытках оказались достаточно близкими друг к другу, и в качестве окончательного значения выбран резерв, основанный на методе на основе данных об оплаченных убытках.

- разрез 3

Оценка проводится на основе комбинации модифицированных методов цепной лестницы на основании поквартальных треугольников развития оплаченных убытков и понесенных убытков и метода простой убыточности. Треугольники содержат данные с 2014 года. Из треугольников видно, что этого периода достаточно для полного развития убытков.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Кроме того, из используемых треугольников исключены крупные убытки (по смерти и инвалидности).

Для данных на основе понесенных убытков для ближайшего к отчетной дате квартала убытка применяется метод простой убыточности, поскольку из-за сравнительно большой величины элемента треугольника в первом столбце формальное развитие последней когорты треугольника приводит к неадекватному результату. При этом параметр метода - прогнозная убыточность - оценивается как среднее значение убыточности за 1 квартал 2019 г. - 3 квартал 2019 г.

Модификация стандартного метода цепной лестницы для треугольника по оплаченным убыткам состояла в применении нестандартного коэффициента развития для 1 и 2 кварталов развития: первый коэффициент развития был выбран как средневзвешенное по периодам убытка, у которых были сравнительно похожие элементы первого столбца треугольника (поскольку наблюдается взаимосвязь между величиной элемента первого столбца и первым коэффициентом развития), а второй коэффициент развития был выбран как средневзвешенное за 5 ближайших кварталов убытка с учетом особенностей недавнего поведения индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития выбраны методом стандартной цепной лестницы, поскольку индивидуальные коэффициенты развития не демонстрируют заметных тенденций.

Модификация стандартного метода цепной лестницы для треугольника по понесенным убыткам состояла в применении нестандартного коэффициента развития для 2 и 3 кварталов развития: они были выбраны как средневзвешенное за 4 ближайших квартала убытка с учетом особенностей недавнего поведения индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития выбраны методом стандартной цепной лестницы, поскольку индивидуальные коэффициенты развития не демонстрируют заметных тенденций.

В обоих методах полученный резерв убытков был дополнительно скорректирован по достаточно давнему периоду (2 кварталу 2018 г.) и оценен в размере РЗУ (для старых периодов убытка оценка в размере РЗУ уже относится к единичным убыткам и является адекватной, что подтверждается комментариями руководства Общества).

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Результаты оценок данными методами как на данных об оплаченных убытках, так и на данных о понесенных убытках оказались достаточно близкими друг к другу, и в качестве окончательного значения выбран резерв, основанный на методе на основе данных об оплаченных убытках.

- разрез 4

Основная особенность разреза – страхование закончилось в конце 2018 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 2014 г.

Выбор коэффициентов развития для треугольников развития (как по оплаченным, так и по понесенным убыткам) осуществлялся стандартным образом. Стандартный метод выбран оценки коэффициентов развития исходя из отсутствия тенденций в индивидуальных коэффициентах развития на рассматриваемом промежутке развития. При этом для метода на основе понесенных убытков исключались отрицательные суммы резерва по отдельным когортам.

Оценки, сформированные модифицированными методами цепной лестницы на основе оплаченных убытков оказались выше, чем на основе понесенных убытков, но обе величины сами по себе невелики. В качестве окончательной оценки был взяты оценки, полученные методом, основанным на понесенных убытках, поскольку сумм в РЗУ не осталось, и выплаты крайне редки.

- разрез 5

Оценка проводится на основе методов цепной лестницы на основании поквартальных треугольников развития оплаченных убытков и понесенных убытков. Треугольники содержат данные с 2014 года. Из треугольников видно, что этого периода достаточно для полного развития убытков.

Модификация стандартного метода цепной лестницы и для треугольника по оплаченным, и для треугольника по понесенным убыткам состояла в применении нестандартного коэффициента развития для первых кварталов развития: первые коэффициенты развития были выбран как средневзвешенное по 4 ближайшим периодам убытка с учетом особенностей

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

недавнего поведения индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития выбраны методом стандартной цепной лестницы, поскольку индивидуальные коэффициенты развития не демонстрируют заметных тенденций (за исключением двух коэффициентов развития по понесенным убыткам, для оценки которых были исключены нехарактерные периоды убытков).

При этом для метода на базе треугольника оплаченных убытков для нескольких «старых» периодов убытка использовались оценки на основе точечных значений РЗУ, подтвержденных руководством Общества как более адекватные.

В качестве окончательного значения выбран резерв, основанный на методе на основе данных об оплаченных убытках, поскольку его оценка на данных о понесенных убытках демонстрирует значительно падение резерва по сравнению с историческими значениями без существенных оснований для такого уменьшения.

Оценка резерва в целом по резервной группе является суммой оценок по разрезам 1-5.

По сравнению с методами, использованными для оценки резерва на 31.12.2018, метод оценки резерва убытков на 31.12.2019 по данной резервной группе изменился в части использования большего количества разрезов. 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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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
- Метод Борнхьюттера-Фергюссона

В зависимости от дополнительного разреза применялись следующие методы.

- 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 31.12.2019 г. сформирован в ненулевой величине только по одному периоду

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 несколько предыдущих кварталов 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 понесённых убытков, построенный на данных Общества в поквартальной детализации. Треугольник содержит 28 периодов убытка, что соответствует периоду существования данного вида страхования. Модификация метода цепной лестницы состоит в оценке первого коэффициента развития как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития по периодам убытка, для которых соответствующий элемент первого столбца треугольника имеет сходную величину по сравнению с 4 кварталом 2019 г. (учтена взаимосвязь между величиной элементов первого столбца и коэффициентов развития). Остальные коэффициенты развития оценены стандартным методом.

В качестве альтернативного метода использовался метод цепной лестницы в комбинации с методом простой убыточности на базе оплаченных убытков, построенный на данных Общества. На первом этапе оценивалось развитие оплаченных убытков стандартным методом цепной лестницы в поквартальной детализации. На втором этапе развитый убыток по кварталам 2019 г. оценивался методом простой убыточности с использованием усредненной убыточности кварталов 2018 г. Такая модификация метода была применена из-за того, что базовый метод показывал нехарактерно низкий результат.

Дополнительно для сегмента входящего перестрахования был использован метод Борнхюттера-Фергюссона применительно к поквартальному треугольнику оплаченных убытков за период 2015-2019 гг. В качестве меры экспозиции взята заработанная премия. Поскольку с 2015 года происходили значительные изменения в тарифах, средняя убыточность была взята за период 2018-2019 гг. Полученные результаты оказались близкими с результатами применения цепочно-лестничного метода к понесенным убыткам.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 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 на основе 4 ближайших периодов убытка, которые демонстрируют более характерные для недавнего развития индивидуальные коэффициенты развития. 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.

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.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

В рамках указанных статистических методов треугольники развития строятся в поквартальной группировке и содержат данные за последние 24 квартала. Согласно статистике этого количества периодов заведомо хватает для полного развития убытков. Модификация стандартных методов цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом.

Выбор коэффициентов развития

Для треугольников, основанных как на оплаченных убытках, так и на понесенных убытках первые коэффициенты развития определяются по ближайшим двум периодам убытка, такой выбор в большей степени отражает недавнюю практику урегулирования убытков. 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 об оплаченных убытках.

Метод оценки резерва убытков по данной резервной группе изменился по сравнению с оценкой на 31.12.18 в части выбора итогового метода оценки и в части отсутствия комбинации метода цепной лестницы и метода простой убыточности.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 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 2018-2019 годы, умноженной на величину резерва убытков по состоянию на 31.12.2019 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 и 2019 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 2019 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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

премий в разрезе перестраховываемых договоров страхования, распределенных на прямые договоры страхования, и соответствующих сроков действия прямых договоров страхования.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2019 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.

Поскольку договор перестрахования убытков ДМС действовал лишь для убытков, произошедших до 31.12.2017, а резерв убытков для соответствующих периодов убытка нематериален, доля перестраховщиков в резерве убытков по резервной группе «ДМС» не формировалась.

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, поэтому обесценения доли перестраховщиков на 31.12.2019 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,

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 2020 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 2020 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 22,8 млн. руб. 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, 31.12.2018, 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 31.12.2019 размещен единственный депозит, предусматривающий право досрочного расторжения.

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 (кроме 1 расчетного счета, объем средств на котором менее 0,004% от общей суммы банковских вложений), 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, полностью оплачены денежными средствами при приобретении. Бумаги 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 30.12.19 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 справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Последняя переоценка произведена независимым оценщиком 31.12.2019, в этой связи у Ответственного актуария нет оснований проводить обесценение.

Также в составе недвижимого имущества на 31.12.2019 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	31.12.2018	Изменение за 2019 год	31.12.2019
Страховые резервы			
Резерв незаработанной премии			
Личное	11 164	-1 019	10 144
Имущество и ответственность	58 230	-10 833	47 397
ДМС	18 698	-16 076	2 623
Всего:	88 092	-27 928	60 164
Резерв убытков			
Личное	190 395	-110 229	80 167
Имущество и ответственность	9 438	551	9 988
ДМС	47 686	40 369	88 056
Всего:	247 519	-69 309	178 211
РРУУ (всего)	1 785	101	1 886
Доля перестраховщиков в резервах в резерве незаработанной премии			
Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	23 235	-5 067	18 169
ДМС	0	0	0
Всего:	23 235	-5 067	18 169
в резерве убытков			
Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	1 700	3 046	4 747
ДМС	238	-238	0
Всего:	1 938	2 809	4 747
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.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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 31.12.2019 не создавался.

Также не создавался резерв неистекшего риска и на дату 31.12.2018, 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.).

<i>(тыс. руб.)</i>	<i>Личное</i>	<i>Имущество и ответственность</i>	<i>ДМС</i>	<i>ИТОГО</i>
РУ на 31.12.2018 (нетто)	190 395	7 738	47 449	245 582
Переоценка РУ на 31.12.2019	197 243	10 173	43 292	250 708
Избыток/недостаток	-6 847	-2 435	4 156	-5 127
Избыток/недостаток, %	-4%	-31%	9%	-2%

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.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась.

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 31.12.2019				
ОАР	2 095	9 824	0	11 919

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.)

(тыс. руб.)	31.12.2019
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	602 588
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	229 800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	437 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 963
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 618
Доля перестраховщиков в страховых резервах	22 915
Отложенные аквизиционные расходы	11 919
Прочие финансовые активы	10 986
Недвижимость, основные средства и инвестиционное имущество и финансовая аренда	56 148
Нематериальные активы	984
Итого активы	1 382 483

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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.)

(тыс. руб.)	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Срок неопределен	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	402 588	200 000	0	0	602 588
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	229 800	0	229 800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	48 660	20 688	368 213	0	437 561
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	5 545	1 418	0	0	6 963
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 918	100	600	0	2 618
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 975	17 329	1 611	0	22 915
Отложенные аквизиционные расходы	1 424	10 280	215	0	11 919
Прочие финансовые активы	3 697	791	6 498	0	10 986
Недвижимость, основные средства и инвестиционное имущество и финансовая аренда	0	0	38 601	17 547	56 148
Нематериальные активы	0	0	0	984	984
Итого активы	467 808	250 606	645 538	18 531	1 382 483
Обязательства					
Страховые резервы	132 258	95 304	12 698	0	240 261
Отложенные аквизиционные доходы	611	3 177	15	0	3 802
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	16 301	0	0	0	16 301
Займы, прочие привлеченные средства и обязательства по финансовой аренде	0	0	36 700	0	36 700
Прочие обязательства	164 460	0	0	0	164 460
Итого обязательства	313 630	98 481	49 413	0	461 524
Чистые активы	154 178	152 124	596 125	18 531	920 959
Совокупный разрыв ликвидности	154 178	306 303	902 428	920 959	

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) более чем в 5 раз 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»)
- 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 резервные группы «Личное страхование» и «Добровольное медицинское страхование». Анализ чувствительности проводился по каждой из этих резервных групп (а в группе «Личное страхование» отдельно был выделен разрез 1). Анализ чувствительности проводился применительно к коэффициентам, относящимся к первому году развития (после отчетной даты) модифицированного метода цепной лестницы треугольника, построенного на базе оплаченных убытков. 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

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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 («крупные убытки»):**

- Сценарий 2: заявление или выплата нового незарезервированного единичного крупного убытка (произошедшего до 31.12.2019) 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
На 31.12.2019		
Резерв убытков		178 211
Доля перестраховщиков в Резерве убытков		4 747
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков		173 464
Допущение 1 («развитие убытков»):	Сценарий 1.1	-34 501
	Сценарий 1.2	22 450
Допущение 2 («крупные убытки»):	Сценарий 2	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:

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

- 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%. Результат тестирования представлен в таблице (тыс. руб.)

Чувствительность к величине ожидаемой убыточности	Убыточность x 1/1,1	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток). Базовый расчет.	Убыточность x 1,1
	-21 433	-22 797	-24 160

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 или снижению денежного потока расходов на 10% по отношению к базовому уровню. Результат тестирования представлен в таблице (тыс. руб.)

Чувствительность к уровню расходов на сопровождение	Расходы +10%	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток). Базовый расчет.	Расходы -10%
	-21 618	-22 797	-23 976

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 31.12.2018, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания были реализованы следующие изменения:

- В связи с изменениями в портфеле компании был проведен анализ разрезов в резервной группе «Личное страхование» и выделены новые разрезы, в рамках которых оценка резерва убытков представляется более точной;
- В связи с изменением структуры портфеля компании в текущем году анализ чувствительности проводился по резервным группам, вклад которых в общую сумму резерва убытков стал более значимым (резервная группа ДМС).

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 31.12.2019 г., отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

Обеспечение достаточности активов для исполнения обязательств Общества, возникших на 31.12.2019 г., зависит от сохранения Обществом соответствующей инвестиционной политики.

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:

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Заявление в 2020 году единичных крупных убытков по портфелю договоров корпоративного страхования
- Существенные изменения в процессах урегулирования убытков Общества, например, изменение в 2020 году процедур урегулирования убытков по договорам личного страхования, оказывающих значительное влияние на скорость урегулирования и общий объем будущих выплат или существенные изменения во внутренней организационной структуре.
- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания

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

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарием Общества.
- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, как обеспечивающие положительный результат 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 2019 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

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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.
- 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.
- 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 2018 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.

Общество последовало рекомендациям ответственного актуария по данному вопросу

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5.7. Другие 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;
- Радченко Владислав Игоревич, регистрационный номер № 14100, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 77 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 обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».