

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:

Аржанов Алексей Анатольевич



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2021

Москва, 24.02.2022

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

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
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»	12
Резервная группа «Добровольное медицинское страхование»	13
Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков	14
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.....	15
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	15
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	16
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	16
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	17
4. Результаты актуарного оценивания	20
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	20

ОГЛАВЛЕНИЕ

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	21
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	21
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	22
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	22
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	23
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	23
4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	25
Чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств к использованным методам, допущениям и предположениям	27
4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	28
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	30
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.....	30
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	30
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	30
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	31
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	32

ОГЛАВЛЕНИЕ

5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	33
5.7. Иные сведения.....	34

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Аржанов Алексей Анатольевич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 1

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 № 1 от 26 января 2022 года, заключенному с 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 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

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

125171, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр.9

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	20.08.2021
Добровольное имущественное страхование	СИ № 2708	20.02.2021
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	20.08.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 2708-04	20.08.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 2708-05	20.08.2021
Перестрахование	ПС № 2708	20.08.2021

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 2021 г.
- Журналы расчета резервов согласно требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П на 31.12.2021, включая резерв незаработанной премии, резерв убытков, резерв расходов на урегулирование убытков и отложенные аквизиционные расходы;
- 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 31.12.2021 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;
- Внутренние документы Общества о формировании страховых резервов, использованные Обществом для целей оценки страховых резервов на 31.12.2021;
- Сервисные договоры, заключенные Обществом для администрирования договоров добровольного медицинского страхования;

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 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 2021 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 31.12.2021 (обращаемость на биржах, события после отчетной даты, кредитные рейтинги, активы под обременением, в залоге, под арестом и т.д.)
- Учетная политика Общества на 2021 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, 31.12.2020.

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 2021 год. Расхождения отсутствуют.
- Проведена процедура сверки реестров начисленных премий с журналами расчета резерва незаработанной премии согласно требованиям Положения № 491-П за 2021 год. Расхождения отсутствуют.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Проведена процедура сверки реестров комиссий с журналами расчета отложенных аквизиционных расходов согласно требованиям Положения № 491-П за 2021 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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации»

- **Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности:**
 - Вид страхования: «Добровольное имущественное страхование»
- **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».

В отличие от предыдущей отчетной даты (31.12.2020) на дату 31.12.2021 отсутствуют договоры и обязательства по ОСГОП и ОСОПО в связи с тем, что портфель и обязательства по этим договорам переведены в другую страховую компанию.

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,
- 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, 36 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 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

К разрезу относится один договор с крупным клиентом, действовавший один год (2020). Убытки происходят, начиная с июня 2020 г., и по прошествии года после окончания действия договора говорить о полном развитии, по-видимому, 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.

Основной метод оценки резерва убытков заключался в оценке общего количества страховых случаев по договору отдельно по риску смерти, по риску

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

инвалидности и по риску увечья. Величина резерва определялась как произведение прогнозной величины оставшихся неурегулированных случаев и величины выплаты по соответствующему риску (последняя величина зафиксирована в контракте).

Оценка количества убытков по риску смерти. Подавляющее большинство убытков по данному риску связано с COVID 19, поэтому формирование оценок происходило исходя из динамики развития пандемии во 2 половине 2020 г.

Убытки были разделены на 2 группы – произошедшие в июне и июле 2020 г. (более развитые) и произошедшие в августе-декабре 2020 г. (покрытие по данному разрезу закончилось в конце 2020 г.). Предполагается, что все убытки в первой группе уже заявлены. Окончательное количество убытков во второй группе убытков оценивается исходя из соотношения статистики смертей от COVID 19 в России за период август-декабрь 2020 г. по отношению к периоду июнь-июль 2020 г. согласно официальным данным ВОЗ. Указанное соотношение применяется к полученному выше окончательному количеству убытков по группе 1.

Оценка количества убытков по риску инвалидности сделана на основе экспертного мнения специалистов компании, поскольку соответствующей статистики по данному клиенту в рамках текущей программы страхования не существует. Первые убытки по этому риску были заявлены лишь в 4 квартале 2021 года.

Для оценки количества убытков по риску увечий также была использована экспертная оценка компании.

Умножая общее количество убытков по всем перечисленным выше рискам на соответствующие размеры выплат по этим убыткам (которые установлены законом и индексируются правительством РФ), получаем оценку полного убытка по договору. После вычитания из этой величины суммы произведенных выплат, получается резерв убытков по данному разрезу 2.

Альтернативным методом оценки резерва убытков по данному разрезу была модификация метода цепной лестницы, основанного на ежемесячной статистике понесенных убытков. Модификация заключалась в выборе коэффициентов развития: вместо стандартного способа будущие коэффициенты развития прогнозировались с помощью аппроксимации степенной функцией; в качестве

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

исходных значений использовались первые 11 средних фактических коэффициентов развития с учетом первого нулевого столбца.

Оценки резерва, полученного двумя описанными выше методами, оказались схожими. В качестве финальной оценки была выбрана оценка на базе количества и среднего как последовательная (в сравнении с 31.12.2020).

- разрез 3

К разрезу 3 относятся все остальные группы клиентов по страхованию от несчастного случая (кроме тех, которые вошли в разрез 1 и разрез 2). Соответствующие договоры либо закончились в 2020 или ранее, либо имеют сравнительно небольшую экспозицию в 2021 году (в связи со сжиманием портфеля и фактическим его завершением к концу 2021 года).

Оценка резерва убытков была произведена цепочно-лестничными методами на базе оплаченных убытков и на базе понесенных убытков.

В связи с особенностями данного разреза, учитывая, что оценка проводится в конце календарного года, а также принимая во внимание неравномерности в данных по оплате убытков в поквартальной группировке, было принято решение использовать цепочно-лестничные методы в помесячной группировке (начиная с 2016 года – 6 периодов).

Для обоих методов коэффициенты оцениваются стандартным способом (с одним исключением в треугольнике понесенных убытков: в первом коэффициенте не учитывается один период с нехарактерным выбросом).

Оценки, сформированные методами цепной лестницы на основе оплаченных и понесенных убытков, оказались близкими. В качестве окончательной оценки были взяты оценки, полученные методом, основанным на понесенных убытках, как использующие дополнительную информацию о заявленных убытках.

Резервная группа «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности»

Компания ранее осуществляла страхование ОСГОП и ОСОПО и в этой резервной группе выделялся соответствующий разрез. Поскольку в 4 квартале 2021 года компания передала эти два портфеля в СПАО «Ингосстрах», на отчетную дату 31.12.2021 нет обязательств по этим договорам, и соответствующие разрезы при оценке резервов не выделялись.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Для оценки резервов убытков в отношении оставшегося портфеля имущественного страхования и страхования ответственности использовался метод цепной лестницы на основании годового треугольника развития оплаченных убытков, а также метод цепной лестницы на основании годового треугольника понесенных убытков. В отличие от предыдущей отчетной даты из данных были исключены убытки, относящиеся к ОСОПО.

Коэффициенты для указанных цепочно-лестничных методов выбирались стандартным образом. Полученные оценки для обоих методов различались незначительно. В качестве итоговой оценки была выбрана оценка на базе понесенных убытков, как демонстрирующая более стабильное развитие убытков.

Резервная группа «Добровольное медицинское страхование»

При подготовке актуарных оценок резерва убытков по данной резервной группе использовался цепочно-лестничный метод в применении к оплаченным и к понесенным убыткам.

При этом принимался во внимание тот факт, что с 1 апреля 2021 года в компании не было действующих договоров ДМС (все договоры закончились 31 марта 2021), поэтому резерв убытков по когортам 2-4 кварталов 2021 не оценивался. В рамках указанных статистических методов треугольники развития строятся в поквартальной детализации (за последние 28 кварталов). Согласно статистике этого количества периодов хватает для полного развития убытков.

Выбор коэффициентов развития

Для обоих треугольников (на базе оплаченных и на базе понесенных убытков) необходимо было оценить все коэффициенты, начиная с четвертого. В силу специфики урегулирования убытков в ДМС, основная масса счетов оплачивается через 1-2 месяца после оказания услуг застрахованным, поэтому фактически осталось урегулировать относительно небольшие суммы (остатки), в связи с этим коэффициенты были выбраны стандартным образом для метода цепной лестницы (с исключением 2 выбросов в поздних периодах развития) – для обоих треугольников.

В результате получены оценки резерва убытков при помощи двух методов, которые оказались достаточно близкими друг к другу. В качестве

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

окончательного значения выбран резерв, основанный на треугольнике оплаченных убытков.

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 была оценена с использованием статистики отношения выплат к расходам на урегулирование убытков. Для получения оценки были найдены коэффициенты отношения сумм фактических расходов на урегулирование убытков к сумме брутто-выплат за последние 8 кварталов, предшествующих отчетной дате в группировке по сегментам (“Добровольное медицинское страхование”, “Личное страхование”, “Прочее имущественное страхование”). При этом по линии бизнеса “Добровольное медицинское страхование” данный коэффициент был приравнен к нулю, так как расходы на урегулирование убытков, которые компания несет в течение квартала относятся ко всем произошедшим убыткам в этом квартале (в соответствии с сервисным договором урегулирования убытков). Затем резерв убытков брутто на 31.12.2021 был умножен на полученные коэффициенты. 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. Использовано отношение суммы косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме выплат за двухлетний период (2020-2021) по компании в целом, так как отсутствуют возможность отнести данные расходы на линии бизнеса. 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. Так как у компании заключен сервисный договор на урегулирование убытков ДМС, то в расчете используется предположение о том, что у компании нет косвенных расходов на урегулирование убытков по ДМС.

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 2021 году у Общества действовали следующие договоры перестрахования:

- квотные договоры факультативного перестрахования, перестраховывающие отдельные риски резервной группы «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности».

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.

Также оценивались **отложенные аквизиционные доходы (ОАД)** в отношении перестраховочной комиссии - методом «pro rata temporis» применительно к абсолютной величине перестраховочной комиссии, отраженной в учете по конкретному договору исходящего перестрахования.

Для оценки доли перестраховщиков в **резерве убытков** был проведен анализ доли перестраховщиков в РЗУ, а также действующая структура перестраховочной защиты. В результате такого анализа доля перестраховщика была оценена в нулевом размере.

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

Актуарная 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.

ОАР был оценен методом «pro rata temporis» применительно к абсолютной величине начисленной комиссии.

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 2022 году.

Поскольку после 31.12.2021 в портфеле остаются договоры только по одной резервной группе – «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности», прогнозная величина убыточности строилась только по этой группе.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Убыточность по страхованию имущества и ответственности прогнозировалась в размере календарной убыточности за двухлетний период 2020-2021.

Оценка денежных потоков, связанных с будущими расходами по действующему портфелю договоров страхования, оценивалась как сумма расходов на персонал, занятый обслуживанием портфеля (урегулированием убытков) в течение срока действия договоров после 31.12.2021.

Сравнение показало дефицит величины РНП, уменьшенной на ОАР, над прогнозом будущих денежных потоков на величину порядка 5 млн. руб. В размере такой величины был сформирован резерв неистекшего риска.

На предыдущую отчетную дату, 31.12.2020, резерв неистекшего риска не сформировался.

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.

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 на основе актуарного стандарта №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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 31.12.2021 размещены два депозита со сроком размещения до 3-х месяцев, оба депозита предусматривают право досрочного расторжения, срок окончания депозитов истекает в первом квартале 2022 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.

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 может быть 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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 30.12.2021 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 31.12.2021, в этой связи у Ответственного актуария нет оснований проводить обесценение.

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 Общества 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	31.12.2020	Изменение за 2021 год	31.12.2021
Страховые резервы			
Резерв незаработанной премии			
Личное	3 436	-3 436	0
Имущество и ответственность	13 111	-12 677	434
ДМС	455	-455	0
Всего:	17 002	-16 568	434
Резерв убытков			
Личное	179 276	-135 862	43 414
Имущество и ответственность	11 080	-8 826	2 254
ДМС	59 092	-58 708	384
Всего:	249 448	-203 395	46 053
РРУУ (всего)	6 471	-3 583	2 888

Доля перестраховщиков в резервах			
в резерве незаработанной премии			
Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	3 623	-3 596	27
ДМС	0	0	0
Всего:	3 623	-3 596	27
в резерве убытков			

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	3 108	-3 108	0
ДМС	0	0	0
Всего:	3 108	-3 108	0
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

(тыс. руб.)	31.12.2020	Изменение за 2021 год	31.12.2021
Резерв неистекшего риска	0	5 021	5 021

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 31.12.2020 (нетто)	179 276	7 972	59 092	246 340
Выплаты в 2021 году из резерва убытков	177 451	2 578	59 270	239 299
Переоценка РУ на 31.12.2021	220 783	4 798	59 525	285 106

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Влияние передачи портфелей ОСГОП и ОСОПО в 2021 году		1 382		1 382
Избыток/недостаток	-41 507	1 792	-434	-40 149
Избыток/недостаток, %	-23%	22%	-1%	-16%

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 в резервной группе «Личное страхование» связан, с переоценкой полного убытка по договору из разреза 2 (в связи с характером урегулирования в 2021 году) и с заявлением 4 крупных убытков, произошедших в 2019 году в разрезе 3.

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 31.12.2021				
ОАР	0	50	0	50

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

(тыс. руб.)

До 3-
месяцев

От 3-х месяцев
до 1 года

Свыше 1
года

Срок
неопределен

Итого

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.)	31.12.2021
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	301 414
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	486 412
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	901
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	17 122
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 477
Доля перестраховщиков в страховых резервах	27
Отложенные аквизиционные расходы	50
Требования по текущему налогу на прибыль	11 091
Отложенный налоговый актив	4 449
Основные средства и инвестиционное имущество	181
Прочие активы	1 784
Итого активы	845 909

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

Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	301 414	0	0	0	301 414
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 000	0	0	0	21 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	20 000	51 573	414 839	0	486 412
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, со страхования и перестрахования	851	0	50	0	901
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	17 122	0	0	17 122
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	704	328	445	0	1 477
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12	15	0	0	27
Отложенные аквизиционные расходы	42	8	0	0	50
Требования по текущему налогу на прибыль	0	11 091	0	0	11 091
Отложенный налоговый актив	0	4 449	0	0	4 449
Основные средства и инвестиционное имущество	0	0	0	181	181
Прочие активы	0	1 784	0	0	1 784
Итого активы	344 023	86 371	415 334	181	845 909
Обязательства					
Страховые резервы	20 260	18 750	15 386	0	54 396
Отложенные аквизиционные доходы	2	3	0	0	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	969	0	0	0	969
Прочие обязательства	0	46 779	0	0	46 779
Итого обязательства	21 231	65 532	15 386	0	102 150
Чистые активы	322 792	20 838	399 948	181	743 759
Совокупный разрыв ликвидности	322 792	343 630	743 578	743 759	

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 10 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») для треугольника на годовой основе в разрезе 3 резервной группы «Личное страхование»
- допущение о количестве страховых случаев по риску «смерть» в разрезе 2 резервной группы «Личное страхование»
- урегулирование единичных крупных убытков (как в группе «Личное страхование», так и в группе «Имущество и ответственность»).

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

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

Анализ проводился для разреза 3 резервной группы «Личное страхование» (поскольку для разреза 2 использовался нетриангуляционный метод, а в разрезе 3 развитие убытков происходит лишь в «хвосте» треугольника). Анализ чувствительности проводился применительно к коэффициенту, относящимся к первому году развития (после отчетной даты) стандартного метода цепной лестницы треугольника, построенного на базе оплаченных убытков. На базовое значение указанного коэффициента развития треугольника оплаченных убытков (отвечающее 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

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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 случаев по риску смерть»):**

Для разреза 2 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 («крупные убытки»):**

- Сценарий 4: заявление или выплата нового незарезервированного единичного крупного убытка (произошедшего до 31.12.2021) по величине 7 млн.рублей (средний размер убытка из заявленных в 2021 году по группе «Личное страхование»).

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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 31.12.2021		
Резерв убытков		46 053
Доля перестраховщиков в Резерве убытков		0
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков		46 053
Допущение 1 («развитие убытков»):		
	Сценарий 1.1	-18
	Сценарий 1.2	17
Допущение 2 («количество случаев по риску смерть»)		
	Сценарий 2.1	-16 515
	Сценарий 2.2	13 762
Допущение 3 («крупные убытки»):		
	Сценарий 4	7 000

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.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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 (7%) для оценки будущего денежного потока по выплатам страхового возмещения, выбранного при проведении анализа адекватности страховых обязательств накладывался рост и снижение на 10 п.п., т.е. ожидаемая убыточность колебалась в интервале от 0 до 17%.

По результатам тестирования чувствительности по этому сценарию проверка адекватности обязательств показала нематериальность изменения РНР.

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

В качестве возможных колебаний суммы расходов на сопровождение бизнеса были принимались рост или снижение суммы расходов на 10% по отношению к базовой оценке.

По результатам тестирования чувствительности проверка адекватности обязательств показала нематериальный эффект на величину РНР (0,5 млн. рублей).

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 31.12.2020, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания на отчетную дату 31.12.2021 были реализованы следующие изменения:

- В связи с передачей портфеля ОСГОП и ОСОПО в другую страховую компанию, из состава резервной группы «Имущественное страхование и

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

страхование гражданской ответственности» были исключены соответствующие данные по этим портфелям.

- Группировка данных по резервной группе «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности» произведена на годовой основе вместо квартальной для повышения устойчивости оценки.
- На фоне сжатия портфеля компании ПАО и тест чувствительности ПАО были модифицированы (изменение методологии прогноза расходов на ведение дела: вместо уровня расходов относительно заработанной премии смоделирована оценка в рублях как сумма расходов на часть персонала). Соответствующие изменения отражены и в тесте чувствительности ПАО.

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 31.12.2021, а также учитывая объём соответствующего превышения ожидаемых денежных потоков от активов над обязательствами по срокам исполнения и реализации нарастающим итогом Ответственный актуарий делает вывод, что Общество по состоянию на отчетную дату обеспечивает уровень активов, необходимый для того, чтобы с высокой вероятностью выполнить свои страховые обязательства, возникшие на отчетную дату 31.12.2021.

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 необходимость формирования резерва неистекшего риска, который был оценен и отражен в бухгалтерской отчетности. 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 2022 году единичных крупных убытков по портфелю договоров корпоративного страхования.
- 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 договору страхования крупного клиента из разреза 2 резервной группы «Личное страхование».

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:

- Наступление крупных убытков (в масштабах Общества), которые произойдут после отчетной даты по действующему на момент отчетной даты портфелю договоров (с учетом небольшой величины резервов на дату).

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
- При значительных изменениях в бизнес-процессах урегулирования убытков проводить коммуникации с актуариями Общества для адекватного отражения изменений в оценках обязательств.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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.

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияли обострившийся военно-политический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

Также Общество в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции, тем не менее предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По результатам проведения актуарного оценивания за 2021 год и на фоне сжатия портфеля рекомендации ответственного актуария Обществу в основном сохраняются:

- Продолжить 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.
- Продолжать использование управления инвестиционными рисками с точки зрения соблюдения внутренних нормативов и лимитов на различные виды вложений, а также отслеживать изменения

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

законодательства в части требований к инвестированию активов, а также требования регулятора о переходе на риск-ориентированный подход к управлению финансовой устойчивостью

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

Согласно актуарному заключению за 2020 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 и медицинского страхования. При принятии решений о заключении 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.

Общество последовало данным рекомендациям.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5.7. Другие сведения

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

В процедуре Актuarного оценивания принимали участие следующие актuary:

- Дмитревская Елена Николаевна, регистрационный номер № 14031, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актuarиев, регистрационный номер № 79 в Едином реестре ответственных актuarиев ЦБ РФ;
- Жуков Юрий Витальевич, регистрационный номер № 14040, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актuarиев;
- Никифоров Семен Юрьевич, регистрационный номер № 19176, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актuarиев;
- Радченко Владислав Игоревич, регистрационный номер № 14100, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актuarиев, регистрационный номер № 77 в Едином реестре ответственных актuarиев ЦБ РФ;

При этом, ответственный актuary, проводивший актuarное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актuaryми, принимавшими участие при проведении актuarного оценивания.

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

Актuarное 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 актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».