

# **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«СМП-Страхование»

по состоянию на 31.12.2019 года

**Москва 2020**

## СОДЕРЖАНИЕ

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

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	9
3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	9
3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	10
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ.....	13
3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	13
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ .....	13
3.10. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.....	14
3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ .....	14
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	15
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	15
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	16
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ .....	17
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ .....	18
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	19
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.....	19



<b>4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>20</b>
<b>4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ .....</b>	<b>20</b>
<b>5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>21</b>
<b>5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>21</b>
<b>5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</b>	<b>21</b>
<b>5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ .....</b>	<b>21</b>
<b>5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>22</b>
<b>5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ .....</b>	<b>22</b>
<b>5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....</b>	<b>22</b>

## **Общие сведения**

**Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание**

31 декабря 2019 года.

**Дата составления актуарного заключения**

21 февраля 2020 года.

**Цель составления актуарного заключения**

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

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

**1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)**

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

**1.4. Основания осуществления актуарной деятельности**

Договор о проведении актуарного оценивания № 2911/2019 от 29.11.2019 г.

Договор на возмездное оказание услуг № 3011/2018 от 30.11.2018 г.

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

Решение Банка России от 21.04.2015 № РБ-52-2/618 о внесении в единый реестр ответственных актуариев.

## **2. Сведения об организации**

**2.1. Полное наименование организации**

Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование».

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

№ 3941.

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

7728306068.

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

1037728057840.

**2.5. Место нахождения**

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

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

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

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

**3. Сведения об актуарном оценивании**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

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

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

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



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

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

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

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

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2019 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2019;

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

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемые в порядке надзора;

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

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

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

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация о величине неразнесенного инкассо;

Расчет резерва сомнительных долгов.

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

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

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

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

Таблица 3.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2016	2017	2018	2019
Журнал договоров	230 978	993 074	1 047 990	1 053 881
Отчетность	230 003	995 275	1 071 728	1 071 732

Таблица 3.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2016	2017	2018	2019
Журнал убытков	61 718	430 447	467 037	514 681
Отчетность	61 726	432 547	469 108	518 141

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



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

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

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

«ДМС» – добровольное медицинское страхование;

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

«КАСКО» – добровольное страхование наземного транспорта;

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

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

Таблица 3.3

Распределение страховых выплат  
по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2019		2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
НС	14 364	2.8	6 796	1.5
ДМС	398 647	77.4	407 018	87.1
ВЗР	1 534	0.3	1 079	0.2
КАСКО	40 558	7.9	45 860	9.8
КОРП.ВИДЫ	59 578	11.6	6 284	1.4
<b>Итого</b>	<b>514 681</b>	<b>100.0</b>	<b>467 037</b>	<b>100.0</b>

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

Подробное раскрытие данного пункта произведено в п.3.6.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

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

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

#### *Методы оценки РНП*

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

#### *Методы оценки резервов убытков*

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

Таблица 3.4

Методы расчета резервов убытка

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



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

По линии бизнеса «НС» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних трех индивидуальных коэффициентов; в качестве убыточности было выбрано усредненное значение убыточности за 2017-2018 года, взвешенное по заработной премии. Данный подход был выбран по нескольким причинам: во-первых, процесс заявления убытков стабильный и более быстрый, во-вторых, в треугольнике оплаченных убытков имеются единичные крупные убытки, оплаченные спустя длительное время с момента наступления убытков (что в значительной мере искажает дальние коэффициенты развития).

По линии бизнеса «ДМС» наилучшая оценка была получена методом цепной лестницы на основе квартальных треугольников развития оплаченных убытков. В связи со стабильностью наблюдающихся коэффициентов развития, прогнозные коэффициенты были оценены как среднее арифметическое из последних четырех коэффициентов развития. Данный подход позволяет учитывать современные тренды в коэффициентах.

По линиям бизнеса «ВЗР» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых первые два коэффициента были оценены как среднее арифметическое коэффициентов без учета экстремальных (минимального и максимального) значений; остальные коэффициенты были оценены методом «Цепной лестницы»; для оценки убыточности была выбрана убыточность, полученная по данным 2018-2019 гг. Выбор данного подхода обусловлен наличием крупных неурегулированных убытков.

По линиям бизнеса «КАСКО» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних восьми коэффициентов; в качестве убыточности было выбрано среднее значение убыточности 2019 года, полученное методом цепной лестницы. Выбор данного подхода обусловлен наличием в РЗНУ крупных убытков, в том числе и по «старым» событиям, а также более стабильным устоявшимся процессом заявления убытков.

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

#### *Методы оценки РЗУ*

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

#### *Методы оценки РРУУ*

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



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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
  - доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
  - доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Компания перестраховывает риски следующими типами договоров исходящего перестрахования: факультативные договоры, а также облигаторные договоры на базе эксцедента сумм, поэтому доля перестраховщика в РНП может быть рассчитана по срокам договора перестрахования на данных по переданной премии.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## 4. Результаты актуарного оценивания

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

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

Таблица 4.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР		
НС	11 712	3 993	6 599	1 120	0	190 313	0
ДМС	73 435	7 671	60 363	5 401	0	243 553	0
ВЗР	4 119	3 269	456	394	0	2 774	0
КАСКО	17 558	13 321	3 625	1 793	1 181	39 701	0
КОРП.ВИДЫ	36 876	28 442	4 907	3 527	0	95 388	0
<b>Итого</b>	<b>143 700</b>	<b>56 696</b>	<b>75 950</b>	<b>12 235</b>	<b>1 181</b>	<b>571 729</b>	<b>0</b>

Таблица 4.2

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:			РНП	РНР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ		
НС	5	5	0	0	3 242	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ВЗР	0	0	0	0	0	0
КАСКО	701	379	321	0	4 943	0
КОРП.ВИДЫ	3 580	2 575	1 006	0	14 820	0
<b>Итого</b>	<b>4 286</b>	<b>2 959</b>	<b>1 327</b>	<b>0</b>	<b>23 005</b>	<b>0</b>

В табл. 4.3 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 4.3

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2019	143 700	571 729	4 286	23 005
31.12.2018	151 128	608 255	31 719	25 232
<b>Изменение</b>	<b>-7 428</b>	<b>-36 526</b>	<b>-27 433</b>	<b>-2 227</b>

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

Компания использует резерв убытков, рассчитанный актуарием. С учетом того, что резерв убытков рассчитан исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств, рассчитанных актуарием, по истекшему риску не требуется.

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

Оценка денежных потоков, связанных со страховыми выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозную величину убыточности по той части полисов, которые продолжают действовать после 31.12.2019 г. Прогноз убыточности был построен на основании убытков, произошедших в 2019 году.

Для оценки денежного потока, обусловленного расходами на урегулирование убытков, которые произойдут после отчетной даты, была использована информация о доли фактически понесенных расходах на урегулирование убытков в выплатах, произведенных в течение 2019 года.

Оценка денежных потоков, связанных с административно-хозяйственными расходами, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2019 г.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2019 г., а также сделан вывод об адекватности сформированного резерва незаработанной премии.



### 4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В таблицах 4.4 – 4.9 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 4.4

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 125	3 452	10 237
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	1 216	1 534	2 664
второго года	1 216	1 634	
третьего года	1 216		
Переоценка резерва на 31.12.2019	1 218	2 600	5 617
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-8.3	24.7	45.1

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.5

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	10 978	97 219	48 024
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	10 028	83 452	45 421
второго года	10 028	85 103	
третьего года	10 028		
Переоценка резерва на 31.12.2019	10 028	85 103	46 137
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	8.7	12.5	3.9

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.6

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	310	4 237	3 299
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	191	656	253
второго года	681	722	
третьего года	716		
Переоценка резерва на 31.12.2019	716	3 686	3 217
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-130.9	13.0	2.5

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.7

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	4 072	16 179	34 054
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	1 687	7 431	12 228
второго года	1 687	8 911	
третьего года	1 687		
Переоценка резерва на 31.12.2019	1 724	9 485	20 631
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	57.7	41.4	39.4

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	4 966	39 398	49 983
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	3 518	1 100	54 557
второго года	3 807	46 392	
третьего года	49 099		
Переоценка резерва на 31.12.2019	43 903	45 200	57 884
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-784.1	-14.7	-15.8

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.9

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	23 608	160 486	145 597
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	16 640	94 174	115 123
второго года	17 419	142 763	
третьего года	62 746		
Переоценка резерва на 31.12.2019	57 589	146 074	133 486
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-143,9	9,0	8,3

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Существенный отрицательный run-off по сегменту «КОРП.ВИДЫ» обусловлен появлением судебного убытка на сумму 41.6 млн. руб.

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

Таблица 4.10

Резерв поступлений по суброгации и регрессам

Линия бизнеса	РР, тыс. руб.
НС	0
ДМС	0
ВЗР	0
КАСКО	1 181
КОРП.ВИДЫ	0
<b>Итого</b>	<b>1 181</b>



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

Таблица 4.11

##### Отложенные аквизиционные расходы

Линия бизнеса	ОАР, тыс. руб.
НС	114 898
ДМС	12 613
ВЗР	744
КАСКО	3 287
КОРП.ВИДЫ	13 321
<b>Итого</b>	<b>144 863</b>

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

Таблица 4.12

Наименование показателя	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	339 524
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	905 205
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	229 913
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 291
Отложенные аквизиционные расходы	144 863
<b>Итого активов</b>	<b>1 646 796</b>

Информация о стоимости активов Компании получена из формы 0420154 «Отчет о составе и структуре активов за Декабрь 2019 г.»

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

Денежные средства и их эквиваленты, а также депозиты состоят из денежных средств на банковских счетах. Данные формы 0420154 были проверены сопоставлением с данными справок об остатках на счетах по состоянию на 31.12.2019 г. Для целей проведения обязательного актуарного оценивания была взята полная стоимость указанного актива.

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

Таблица 4.13

Наименование показателя	До одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	339 524	-	339 524
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	905 205	-	905 205
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	228 770	1 143	229 913
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 243	48	27 291
Отложенные аквизиционные расходы	144 863	-	144 863
<b>Итого активов</b>	<b>1 645 605</b>	<b>1 191</b>	<b>1 646 796</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	175 704	1 369	177 073
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	710 190	5 238	715 429
Отложенные аквизиционные доходы	1 694	-	1 694
<b>Итого обязательств</b>	<b>887 588</b>	<b>6 607</b>	<b>894 196</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>758 017</b>	<b>752 600</b>	<b>752 600</b>

#### 4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

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

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

Результаты теста на чувствительность приведены в табл. 4.14.

Таблица 4.14

Отличие от исходного значения РПНУ, %

Линия бизнеса	Допущение-1	Допущение-2	Допущение-3	Допущение-4
НС	1.5	-1.8	10.0	-10.0
ДМС	18.8	-18.8	11.2	-11.2
ВЗР	2.6	-3.2	10.0	-10.0
КАСКО	17.8	-21.8	9.9	-9.9
КОРП.ВИДЫ	16.8	-20.5	8.9	-8.9
<b>Итого</b>	<b>17.0</b>	<b>-17.5</b>	<b>10.8</b>	<b>-10.8</b>



## **5. Иные сведения, выводы и рекомендации**

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

Представленная в п. 4.7 таблица показывает превышение величины активов над обязательствами в размере оценок данных величин, сделанных по состоянию на 31.12.2019 г. Учитывая случайную природу страховых обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

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

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

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

Несмотря на снижение доли добровольного медицинского страхования в совокупном портфеле Компании, доля ДМС по-прежнему остается существенной. На фоне растущей убыточности по данному виду страхования необходимо пересмотреть условия страхования и найти баланс между повышением тарифов, изменением (уменьшением) набора покрываемых страхованием услуг, снижением стоимости услуг, предоставляемым ЛПУ, чтобы снизить итоговую величину убыточности.

Кроме того, Компания заключает договоры страхования имущества юридических лиц. Для минимизации негативного влияния возможных крупных убытков по данному виду страхования, рекомендуется проводить качественный андеррайтинг принимаемых на страхование рисков и, в случае необходимости, перестраховывать данные риски факультативно.

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

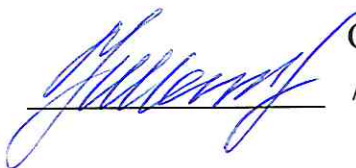
В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные риски, появление даже одного подобного убытка может существенно повлиять на полученные в данном актуарном заключении результаты.

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

Компания произвела диверсификацию портфеля в том числе и за счет увеличения доли «коробочных» продуктов, поэтому необходимо проводить регулярный мониторинг убыточности таких продуктов и, в случае роста убыточности, производить корректировку тарифов или вводить дополнительные ограничения в условия договоров страхования, чтобы минимизировать возможность мошеннических действий со стороны страхователей.

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

Рекомендации выполнены.



Ответственный актуарий  
/ Шепарнев Н. В. /