

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«26» февраля 2019 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерное общество «ГУТА-Страхование»
По итогам 2018 года

2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1 Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2 Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию в Едином реестре ответственных актуариев.....	4
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.....	4
1.5 Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1 Полное наименование организации.....	4
2.2 Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	4
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
2.5 Место нахождения.....	5
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
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.....	7
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).....	8
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	9
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).....	9
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	9
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	9
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	10
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	11
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	11
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	11
3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	13
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).....	13
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).....	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.....	16
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.	17
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	17
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	18
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 НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЯ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	18
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	19
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 В ЦЕЛОМ.	20
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	25
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	25
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	26
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	28
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	29
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	31
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.	31
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	31
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	32
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.	32
5.5	Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	32
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	33

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию	Внесение сведений об Ответственном актуарии в реестр
	Дата принятия решения Банком России
18	01.08.2014

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр	Внесение сведений о саморегулируемой организации в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации	Организационно-правовая форма
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России		
2	26.12.2014	Протокол КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев	Ассоциация

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал трудовой договор № 16 от 30.09.2015 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Статус Ответственного актуария был присвоен на основании Приказа Банка России ОД-214 от 28 февраля 2014 года «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Список таких лиц представлен на сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/11767/Pril_OD-214.pdf

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Акционерное общество «ГУТА-Страхование» (далее – Общество).

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

№ 1820

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7710006391

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700357244

2.5 Место нахождения

107078, г. Москва, Орликов переулок, дом 5, строение 3

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

В отчетном периоде Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1820 от 03 декабря 2015 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1820 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1820 - 04 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1820 - 05 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1820 от 03 декабря 2015г.

В отчетном периоде Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам страхования:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;

4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
6. Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014 года;
7. Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017).

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего заключения, была подготовлена и предоставлена руководителем Финансово-экономического управления Общества. Также ею были предоставлены данные показателей формируемой на момент подготовки актуарного заключения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

Ответственному актуарию была предоставлена Учетная политика Общества в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ) за отчетный год, документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков и Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Все сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2018 год или по состоянию на 31.12.2018 года работниками аудиторской фирмы «Мариллион», штатным сотрудником которой является Ответственный актуарий. Проверка предоставленной аудиторами информации не проводилась, поскольку Ответственный актуарий не раз участвовал в аудиторских проверках Общества, как представитель аудиторов, и знаком со стандартами их работы, формами и порядком заполнения рабочих документов. О наличии различий в балансовой и рыночной (справедливой) стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось.

Ответственному актуарию были также переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2018 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;
2. Журналы заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, с информацией о начисленном комиссионном вознаграждении за 12 месяцев 2018 года;
3. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2018 года;
4. Журнал заключённых договоров исходящего перестрахования, с информацией о начисленной перестраховочной комиссии за 12 месяцев 2018 года;
5. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 12 месяцев 2018 года;
6. Журнал заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) на 31.12.2018 года по прямому страхованию и входящему перестрахованию;
7. Журнал учета доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 12 месяцев 2018 года;
8. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка бухгалтерского учета за 2018 год;
9. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 2018 год с различной степенью детализации данных (сформированные в ручную для более качественного визуального отражения бухгалтерской информации).

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится Ответственным актуарием пятый раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2018 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам предыдущего года.

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.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Те же Журналы в части комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Расхождений выявлено не было.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Выявленные расхождения были признаны несущественными.

Все расходы Общества за 2018 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены:

- Расходы по урегулированию убытков – с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2018 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров по прямому страхованию и перестрахованию за предыдущий период и дополненных данными за 12 месяцев 2018 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2018 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Журнале договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования. По результатам описанного сравнения можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2018 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2018 год, учтены в полном объеме.

Аналогичная процедура проверки проводилась для договоров страхования, заключенным ранее 2018 года, при проведении обязательного актуарного оценивания за предшествующие годы. Перепроверять результаты подобного анализа по результатам 2018 года, по мнению Ответственного актуария, не имеет смысла, поскольку существенных изменений в процессе учета страховых данных в информационной системе Общества в отчетном периоде не было, а количество действующих договоров страхования, заключенных до 2018 года несущественно.

В ходе проверки были выявлены операционные ошибки, которые вносили небольшое искажение в расчет отложенных аквизиционных расходов (далее – ОАР). В соответствующем Журнале производился расчет отложенных аквизиционных расходов, но при этом отсутствовала начисленная премия. По таким договорам, которые на самом деле были расторгнуты, размер ОАР был обнулен.

Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2018 год были сверены с кредитом ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» по операциям, отраженным в дебите счета первого порядка 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах». При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов недостаточно для применения триангуляционных методов расчета.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных, не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные

- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской (финансовой) отчетности, действовавшими на дату проведения оценивания.

По итогам 2018 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица №1.

Название учетной группы	Подписанная премия за 2018 год, рублей	Доля вида в портфеле договоров
Добровольное медицинское страхование	14 084 181,00	11,4%
Страхование от несчастных случаев и болезней*	-386 026,91	0%
Обязательное страхование ГО владельцев транспортных средств*	-813,08	0%
Обязательное страхование ГО перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8,37	0%
Страхование средств наземного транспорта	6 857 885,02	5,6%
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	11 951 980,94	9,7%
Страхование имущества	82 724 245,44	67,2%
Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	517,21	0%
Страхование ГО туроператора	16 500,00	0%
Страхование ответственности	7 790 000,00	6,3%
Итого	123 038 477,99	100%

*расходы по расторжениям ранее заключенных договоров превысили размер начисленной в отчетном периоде премии.

Для оценки проведения актуарного оценивания Ответственный актуарий использовал следующие резервные группы:

Таблица №2.

Название резервной группы	Название учетной группы
Добровольное медицинское страхование	Добровольное медицинское страхование
Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование от несчастных случаев и болезней
ОСАГО*	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств наземного транспорта
Страхование грузов	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
Страхование имущества	Страхование имущества
Страхование ответственности	Страхование ответственности
Прочее страхование	Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
	Страхование ГО туроператора
	Обязательное страхование ГО владельцев транспортных средств
	Страхование ответственности владельцев транспортных средств
	Обязательное страхование ГО перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

*компания в 2018 году сдала лицензию на ОСАГО, но выделение в отдельную резервную группу вызвано особенностями текущего погашения обязательств по закончившемуся портфелю.

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности, к производимому актуарному оцениванию баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны,

статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке, распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

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

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2018 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, то нет необходимости в применении Ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу.

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

При проведении ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков Ответственным актуарием было выявлено существенное недорезервирование по резервным группам ОСАГО и Страхование средств наземного транспорта. Таким образом, сделанное им при подготовке актуарного заключения по итогам 2017 года предположение о том, что «все неурегулированные убытки или убытки, находящиеся в судах, должны быть Обществу известны и отражены в РЗУ» не нашло подтверждения. В связи с этим выводом Ответственный актуарий был вынужден поменять методологию расчета РПНУ на конец 2018 года по указанным резервным группам. Методология строилась на предположениях о том, что в 2019 году Общество продолжит отражать в бухгалтерском учете в качестве выплат по этим резервным группам списанные в 2017-2018 годах с ее расчетных счетов средства по исполнительным листам, а количество новых исполнительных листов будет сокращаться, но не прекратится совсем.

По страхованию ответственности за последние четыре года выплаты не производились по убыткам, произошедшим после 2015 года. В 2018 году развитие урегулирования происходило по убыткам, страховые случаи по которым произошли в 2014 году и ранее. В связи с этим Ответственным актуарием было принято предположение, что развитие убытков, произошедших в этом периоде, еще не закончилось, и не все произошедшие убытки отражены в сформированном на 31.12.2018 года резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

В таблице №3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков:

Таблица №3

Название резервной группы	Описание
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Со второго по четвертый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Первый коэффициент – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 7 предшествующих отчетному кварталов. С пятого по одиннадцатый коэффициенты – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за последние три года, с учетом выброса индивидуальных значений коэффициентов, которые соответствовали развитию выплат в 3 квартале 2016 года. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Крупные убытки не выделялись.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые четыре коэффициента определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Выделялись крупные убытки свыше 2 млн. руб.
ОСАГО	Расчет осуществлен методом цепной лестницы, с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 3 квартала 2010 года по 1 квартал 2015 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков. Крупные убытки не выделялись.
Страхование средств наземного транспорта (новый портфель)	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития, за исключением первых двух, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 15 предшествующих отчетному кварталов. Выбор такого количества кварталов обусловлен существенным сокращением портфеля за последние почти четыре года. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Крупные убытки не выделялись.
Страхование средств наземного транспорта (старый портфель)	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2009 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 2011 по 2014 годы. Крупные убытки не выделялись.
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за 9 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Крупные убытки не выделялись.
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2010 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков в указанном интервале. Крупные убытки не выделялись.

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. Для расчета РРУУ по

косвенным расходам и прямым расходам, не связанным с урегулированием убытков в судах, применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным и судебным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

В целом анализ необходимости формирования резерва неистекшего риска осуществлялся из предположения, что Общество не будет прекращать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на содержание действующего портфеля, а также уровне доходов от поступлений суброгации и годных остатков.

При определении уровня расходов на содержание действующего портфеля договоров применяется предположение о том, что управленческий персонал, не относящийся ни к продавцам, ни к специалистам по урегулированию убытков, тратит в целом половину своего рабочего времени на обслуживание действующего портфеля.

Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНР либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также результатов интервьюирования руководителя Финансово-экономического управления Общества, контролирующего в Обществе урегулирование убытков по разным видам страхования, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течении длительного периода времени. Совокупность полученных знаний позволяет сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

Анализ достаточности РЗУ, сформированного Обществом в предыдущие годы, выявил его недооценку. При этом у Ответственного актуария сложилось мнение, что к этому привели объективные причины. На фоне почти полного ухода с розничного рынка три года назад, основной из них стали обращения страхователей в судебные органы без подачи заявления о страховом случае в Общество. Таким образом, улучшение ситуации с качеством оценки РЗУ произойдет естественным путем, когда сойдет волна исковых заявлений по «старому» портфелю Общества. Однако работу с судебными делами необходимо усилить.

3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по резервным группам проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик. По мнению Ответственного актуария, по шести резервным группам Обществом на конец 2018 года было накоплено достаточно статистических данных об урегулировании убытков по страховым случаям.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхюттера-Фергюсона.

Эти методы основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва были построены треугольники развития как оплаченных, так и заявленных убытков, но использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

Для расчета РПНУ по всем резервным группам применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Более подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п. При построении некоторых треугольников развития убытков учитывались крупные убытки.

Особо следует отметить, на фоне существенного сокращения заработанной премии, практически полное отсутствие или кратное сокращение объемов выплат по убыткам, произошедшим после 2014 года по страхованию средств наземного транспорта и страхованию ответственности. По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств с 2015 года Общество вообще перестало заключать договоры страхования, по итогам 2017-2018 годов заработанная премия была равна нулю. А в конце 2018 года лицензия на этот обязательный вид страхования была возвращена регулятору. Таким образом, портфель Общества можно поделить на «старую» его часть и на действующую. К «старой» части относились убытки, произошедшие в тех кварталах, где наблюдалось существенное превышение заработной премии над последующими кварталами. По ОСАГО и страхованию средств наземного транспорта к «старой» части были отнесены кварталы со 2 квартала 2010 года по 1 квартал 2015 года, включительно, а по страхованию ответственности – с 1 квартала 2010 года по 4 квартал 2014 года, включительно.

В 2018 году продолжилось отражение в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» идентифицированных списаний инкассо, которые были осуществлены до 2018 года. В 2018 году списание средств с расчетных счетов Общества продолжалось, основная масса которых, судя по уже распознанным списаниям, относилась к убыткам по ОСАГО и в меньшей степени к страхованию транспортных средств. На 31.12.2018 года сумма нераспознанных списаний инкассо составила 47 111 577,79 рублей.

В сложившейся ситуации Ответственный актуарий решил сформировать РПНУ по возможным убыткам, которые могут быть предъявлены Обществу в виде исполнительных листов, вынесенных по решению судов в 2019 году по «старому» портфелю Общества с помощью модифицированной методики расчета.

Для этой цели были построены модифицированные треугольники развития оплаченных убытков, так называемые «хвосты» развития убытков, произошедших ранее 2015 года, по страхованию наземного транспорта, по страхованию ответственности и по ОСАГО. Для расчета использовалась только та часть треугольников развития убытков, в пределах 20 кварталов развития, которая относится к задержкам выплат до последнего квартала 2018 года и страховым случаям, произошедшим после 2009 года, но до 2015 года. Подобная модификация позволяет учесть в треугольниках все выплаты, отраженные в бухгалтерском учете Общества в рамках стандартной процедуры урегулирования, так и после распознавания списаний инкассо, за последние пять лет.

По страхованию средств наземного транспорта был также осуществлен расчет РПНУ по действующему портфелю Общества с помощью стандартной методологии описанной выше. При этом использовался треугольник оплаченных убытков по страховым случаям, произошедшим в течение 15 кварталов, предшествующих отчетной дате.

Результаты расчетов РПНУ по «старому» портфелю страхования наземного транспорта и ОСАГО были уменьшены на сумму нераспознанных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2018 года.

Таким образом, РПНУ на 31.12.2018 года по страхованию наземного транспорта сложился из двух частей: первая часть – по «старому» портфелю, за минусом нераспознанных списаний инкассо, вторая часть – по действующему портфелю. По страхованию ОСАГО РПНУ на 31.12.2018 года получился путем уменьшения полученной оценки на сумму нераспознанных списаний по инкассо. Распределение нераспознанного инкассо на эти два вида страхования осуществлялось пропорционально сумме изначально полученной оценки РПНУ по «старому» портфелю. По страхованию ответственности полученная оценка РПНУ на 31.12.2018 года по «старому» портфелю не изменялась.

3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные.

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. №491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебных расходов, связанных с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы, как заработная плата и обязательные отчисления от фонда заработной платы, а также премиальный фонд сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по резервным группам осуществлялось пропорционально оплаченным в отчетном периоде убыткам.

В Обществе нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, т.е. предоставленные данные не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков.

Для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на формуле:

$$РРУУ_{\text{общ}} = \sum_{i=1}^n k_i^{\text{суд}} * (РЗУ_i + РПНУ_i) + \sum_{i=1}^n (k_i^{\text{прям}} + k_i^{\text{кос}}) * \left(\frac{РЗУ_i}{2} + РПНУ_i\right)$$

где:

n – количество резервных групп;

$k_i^{\text{суд}}$ - доля судебных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{прям}}$ - доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{кос}}$ - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе.

3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2018 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто. Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат и расходов, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Общество проводит тестирование по каждой резервной группе.

Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год, с учетом примененных актуарных предположений при расчете резервов убытков. Аналогичный подход применяется при определении коэффициента ожидаемых будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков: используется коэффициент, примененный при расчете этой величины упрощенным методом.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). Принцип определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе указан в пункте 3.6.4. настоящего актуарного заключения.

Будущие расходы на обслуживание действующих договоров страхования определяются на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611).

Оценка расходов на обслуживание действующих договоров страхования проводится в два этапа. На первом этапе определяются расходы, которые полностью относятся к содержанию действующего портфеля. Например, расходы на проведение аудита или актуарного оценивания, аренду помещений (не относящихся к помещениям по урегулированию убытков или офисам продаж), содержание информационных систем и другие расходы, возникающие либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности, без которых Общество не смогло бы поддерживать свою деятельность на действующем качественном уровне.

На втором этапе определяются расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены. Например, расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и т.п. Перечисленные расходы для оценки уровня расходов на содержание договоров страхования распределяются на подразделения по урегулированию убытков и на управленческий персонал (в части, относящейся ко времени, затраченному на обслуживание действующего портфеля договоров) пропорционально ФОТ этих подразделений в общем объеме затрат Общества на заработную плату.

Для целей расчета уровня расходов на содержание договоров объемы заработной платы и обязательных отчислений от фонда заработной платы, а также различные премиальные фонды управленческого персонала Общества, делятся пополам исходя из указанного в пункте 3.5.5. предположения.

Для целей проверки адекватности по итогам 2018 года уровень инвестиционного дохода не использовался.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям и определяется размер дефицита незаработанной премии (далее – ДНП):

$$\text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РНП}_{\text{рг}} * (k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} + k_{\text{рг}}^{\text{РУ}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} - k_{\text{рг}}^{\text{суброг}})$$

где:

$\text{РНП}_{\text{рг}}$ – резерв незаработанной премии по резервной группе;

$\text{ОАР}_{\text{рг}}$ – величина отложенных аквизиционных расходов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}}$ - коэффициент ожидаемой убыточности по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{РУ}}$ - коэффициент ожидаемых расходов на урегулирование убытков по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}}$ - коэффициент ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}$ - коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по резервной группе.

В случае если $\text{ДНП}_{\text{рг}}$, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля по резервной группе, то РНР и ОАР по этой резервной группе признаются в размере:

$$\text{РНР}_{\text{рг}} = \max(\text{РДНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}'_{\text{рг}}; 0), \text{ОАР}'_{\text{рг}} = \max(\text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РДНП}_{\text{рг}}; 0),$$

где $OAP_{рг}$ - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

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.

Обществом в 2018 году были заключены следующие виды договоров перестрахования по резервным группам:

Таблица №4.

Название резервной группы	Факультативное перестрахование		Облигаторное перестрахование
	Непропорциональное	Пропорциональное	Непропорциональное
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	392 000,00
Страхование средств наземного транспорта	355 818,53	0,00	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	13 656,85	498 714,53	1 054 936,76
Страхование имущества	17 082 853,40	0,00	9 866 180,00
Страхование ответственности	613 203,56	0,00	0,00
Итого	18 065 532,34	498 714,53	11 313 116,76

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю. У Общества в 2018 году не было заключено договоров с перестраховщиками, у которого отозвана лицензия по состоянию на отчетную дату.

Защита имущественных и инженерных рисков в 2018 году производилась на основе непропорционального облигаторного договора перестрахования, заключенного преимущественно с западными партнерами (Hannover Ruck SE, XL Re Europe SE, DEVK Ruckversicherungs und Beteiligungs-AG) и АО «Российская национальная перестраховочная компания». Лидером программы являлось ООО «СКОР Перестрахование». Договор на базе эксцедента убытка по риску с ёмкостью 600 000 000 рублей и возможностью автоматической компрессии до 7,167 млрд. рублей в отношении каждого объекта страхования покрывает убытки, произошедшие в период с 01 февраля 2018 года по 31 января 2019 года.

Договором также предусмотрены секции для покрытия различных видов гражданской и профессиональной ответственности и имущества физических лиц с лимитом ответственности 150 000 000 рублей. Также предусмотрено покрытие для рисков входящего перестрахования на полную ёмкость. Собственное удержание (приоритет) Общества в данном договоре составляло 15 000 000 рублей по каждому убытку, в отношении секции имущества физических лиц – 5 000 000 рублей, в отношении секции гражданской и профессиональной ответственности – 3 000 000 рублей.

Риски в страховании грузов были защищены облигаторным договором на базе эксцедента убытка, покрывающим все убытки до 150 000 долларов США. Собственное удержание (приоритет) Общества составляло 40 000 долларов США по каждому убытку. Участниками программы являлись АО «СОГАЗ», АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» и РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Лидером программы выступало АО «Русское перестраховочное общество». Программа действует до 30 июня 2019 года.

По договорам страхования от несчастного случая и болезней облигаторную перестраховочную защиту на базе эксцедента убытков в равных долях обеспечивали ОА «Русское перестраховочное общество» и АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания». Все убытки в сумме до 5 000 000 рублей, произошедшие в период с 01 июля 2018 года по 30 июня 2019 года и вызванные смертью, временной или постоянной нетрудоспособностью, или травмой застрахованного, попадают под действие этого договора перестрахования. Собственное удержание (приоритет) компании составляло 1 500 000 руб. по каждому такому убытку.

В части превышения лимитов облигаторных договоров перестрахования Обществом производилось факультативное размещение указанных рисков на непропорциональной основе с использованием ёмкостей зарубежных перестраховочных компаний, таких как CHUBB European Group Ltd., Samsung Fire & Marine Insurance Company, Assicurazioni Generali S.p.A, General Reinsurance AG, а также Синдикатов Lloyds. Среди российских участников перестраховочного рынка в факультативной

защите участвовали АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», АО «СОГАЗ», АО «Русское перестраховочное общество» и другие.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю. У Общества на 31.12.2018 не было действующих договоров перестрахования с подобного рода контрагентами. Доля проблемных перестраховщиков в РЗУ отсутствует.

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования. Договоры исходящего непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП по аналогии с расчетом прямого резерва рассчитывалась по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП по переданному в перестрахование оригинальному договору равен нулю, доля перестраховщика в РНП по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) не рассчитывалась, поскольку комиссионное вознаграждение не начислялось.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе рассчитывается по формуле:

$$\text{РПНУRe} = \text{РПНУ} \cdot (\text{РЗУRe} / \text{РЗУ}), \text{ где}$$

РПНУRe – доля перестраховщиков в РПНУ,

РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,

РЗУRe – доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков,

РЗУ – заявленных, но неурегулированных убытков.

Доля перестраховщиков в РПНУ в резервных группах с наличием перестрахования не рассчитывалась, поскольку по результатам расчета РПНУ ни в одном из кварталов страхового случая не оказалось суммы убытков, превышающей собственное удержание Общества.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку её значение не существенно.

Доля перестраховщиков в Оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формируется.

Доля перестраховщиков в РНР по резервным группам, имеющим перестраховочную защиту, не рассчитывалась, поскольку прямой резерв не формировался.

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.

Поскольку у Общества нет информации по полученным доходам по суброгации и регрессам, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, был применен один из упрощенных методов. Метод базируется на произведении коэффициента доходов фактически полученных в 2018 году и суммы резерва убытков, по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта».

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы (начисленная комиссия за заключение договоров страхования) отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2018 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

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.

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по произошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНП написано в подпункте 3.6.5.

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

Данные по активам были взяты из проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленного по итогам 2018 года. Стоимость активов Общества не оценивалась Ответственным актуарием. Ответственный актуарий имеет доступ к рабочим документам аудиторской проверки, которые создаются в рамках осуществления аудиторами Общества «процедуры в отношении получения доказательств существования, полноты отражения, а также корректности стоимостной оценки во всех существенных аспектах, всех финансовых активов Общества». Все выводы о структуре активов и их стоимости были сделаны по результатам проведения указанной аудиторской процедуры.

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 не урегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2018 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №5 (данные представлены в рублях):

Таблица №5.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год
Добровольное медицинское страхование	3 797 539,51	6 927,40	0,00	0,00	0,00	-816 497,07	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	23 863 226,46	-51 019 725,49	194 389,04	-20 800,74	14 391 389,89	-9 170 449,97	3 864 805,81	3 864 805,81
ОСАГО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 887 476,63	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	3 011 348,38	324 386,84	325 598,33	325 598,33	277 902,35	-16 994 246,13	0,00	0,00
Страхование грузов	784 438,09	-926 008,54	578 734,14	84 159,09	3 525 584,94	3 525 584,94	0,00	0,00
Страхование имущества	46 561 087,60	-2 075 770,44	8 679 235,59	5 191 903,76	4 380 722,98	-29 142 944,09	0,00	0,00
Страхование ответственности	6 622 419,99	-1 476 761,67	67 275,31	67 275,31	32 291 528,24	-39 862 258,48	0,00	0,00
Прочее страхование	5 954 142,40	-19 192 175,27	0,00	0,00	13 639 335,59	-42 725 488,68	5 626 566,53	5 626 566,53
Итого	90 594 202,43	-74 359 127,17	9 845 232,41	5 648 135,74	68 506 463,99	-140 073 776,11	9 491 372,34	9 491 372,34

Окончание Таблицы №5.

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год
Добровольное медицинское страхование	2 858 621,48	-2 356 037,29	0,00	0,00	130 776,03	269,69	836 635,78	-703 952,97
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 403 456,49	-5 182 775,25	0,00	0,00	942 890,34	-1 068 494,23	0,00	0,00
ОСАГО	2 899 101,65	2 899 101,65	0,00	0,00	4 173 884,00	1 794 224,96	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	3 600 864,35	-5 241 671,82	0,00	0,00	2 897 144,92	-8 004 456,89	0,00	0,00
Страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	32 307,71	32 307,71	0,00	0,00
Страхование имущества	1 437 663,11	-12 446 708,25	0,00	0,00	1 982 785,95	1 387 266,75	0,00	0,00
Страхование ответственности	7 358 552,37	817 176,47	0,00	0,00	1 490 202,09	488 658,37	0,00	0,00
Прочее страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	124 987,98	-769 185,86	0,00	0,00
Итого	19 558 259,43	-21 510 914,50	0,00	0,00	11 774 979,02	-6 139 409,50	836 635,78	-703 952,97

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5 (см. таблицу №6). Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2018 года по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» для покрытия обязательств Общества в силу высокой убыточности. Был сформирован РНР по ДМС.

Таблица № 6.

Название резервной группы	РНР на конец периода	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков с учетом дохода по суброгации	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Добровольное медицинское страхование	3 797 539,51	0,00	3 773 475,43	860 699,86	836 635,78	0,00	836 635,78
Страхование от несчастных случаев и болезней	23 863 226,46	2 683 605,77	1 101 946,86	7 783 837,31	0,00	2 683 605,77	0,00
ОСАГО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	3 011 348,38	91 354,11	699 319,96	1 505 674,19	0,00	91 354,11	0,00
Страхование грузов	784 438,09	0,00	0,00	33 217,89	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	46 561 087,60	1 959 609,95	368 974,75	18 157 931,64	0,00	1 959 609,95	0,00
Страхование ответственности	6 622 419,99	274 474,87	0,00	4 032 658,42	0,00	274 474,87	0,00
Прочее страхование	5 954 142,40	597 206,18	93 536,91	1 250 439,01	0,00	597 206,18	0,00
Итого	90 594 202,43	5 606 250,88	6 037 253,91	33 624 458,33	836 635,78	5 606 250,88	836 635,78

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Результаты этой проверки были аналогичными. По ДМС был начислен РНР в конце 2017 года в размере 1 540 588,74 рублей.

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 в целом.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РПУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится пятый раз и расчет страховых резервов за предыдущие годы Ответственным актуарием не проводился, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 - 2017 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах 7-15, данные представлены в тысячах рублей.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2017 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица №7.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Отчетная дата					
Резерв убытков	3 003 683	2 108 520	909 133	459 758	244 762
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	1 683 797				
2015	1 889 143	903 135			
2016	2 076 948	1 333 443	449 447		
2017	2 173 565	1 610 965	743 712	308 538	
2018	2 218 178	1 739 523	877 590	442 529	139 272
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	696 736				
31.12.2015	244 748	769 785			
31.12.2016	41 285	334 290	398 852		
31.12.2017	80 048	178 158	209 453	218 481	
31.12.2018	45 809	57 630	59 534	62 144	73 327
Избыток (недостаток) резерва	739 696	311 367	-27 990	-44 915	32 163
В % к первоначальной оценке	24,63%	14,77%	(3,08)%	(9,77)%	13,14%

Результаты в целом по Обществу представлены без учета данных по ОСАГО, это связано с существенным недорезервированием по этому виду страхования, вызванного сворачиванием этой деятельности в течение последних трех лет и учетом на счете выплат нераспознанного инкассо с существенной задержкой.

В целом по Обществу показатель «Избыток резервов» свидетельствует об избыточности резервов убытков, сформированных по итогам 2013 и 2014 года. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 2015 года, по итогам следующих отчетных периодов превысит ожидаемые значения, то нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.2013 и 31.12.2014 годов, будет в границах допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5%).

По итогам 2018 года не прекратилось развитие урегулирования убытков, дата случая которых была раньше 2014 года.

Более точно применимость и адекватность сделанных выводов и актуарных предположений, лежащих в основе расчета резервов убытков на конец каждого из трех предыдущих отчетному года по каждой из резервных групп, можно оценить, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков отдельно по каждой резервной группе.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2017 годов по резервной группе
«Добровольное медицинское страхование» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица №8.

Классификация (резервная группа)	Добровольное медицинское страхование				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Отчетная дата					
Резерв убытков	98 915	39 563	10 841	5 044	6 031
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	101 171				
2015	108 773	55 894			
2016	113 779	64 048	12 938		
2017	113 779	64 048	12 938	3 040	
2018	113 779	64 048	12 938	3 040	2 353
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	1 934				
31.12.2015	1 530	3 962			
31.12.2016	0	579	757		
31.12.2017	9 333	30 161	33 188	33 468	
31.12.2018	944	944	944	944	1 244
Избыток (недостаток) резерва	-15 808	-25 429	-3 041	1 060	2 434
В % к первоначальной оценке	-16,0%	-64,3%	-28,0%	21,0%	40,4%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2017 годов по резервной группе
«Страхование от несчастных случаев» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица № 9.

Классификация (резервная группа)	Страхование от несчастных случаев и болезней				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Отчетная дата					
Резерв убытков	45 780	33 743	28 771	27 063	30 148
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	18 601				
2015	20 671	14 194			
2016	20 788	20 019	8 447		
2017	23 272	27 464	17 170	16 270	
2018	23 454	31 261	21 000	20 099	5 793
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	12 496				
31.12.2015	213	14 680			
31.12.2016	0	6 905	16 434		
31.12.2017	1 234	3 757	13 735	18 046	
31.12.2018	0	68	770	2 546	12 186
Избыток (недостаток) резерва	22 326	2 415	7 001	4 418	12 169
В % к первоначальной оценке	48,8%	7,2%	24,3%	16,3%	40,4%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2017 годов по укрупненной резервной группе «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица № 12.

Классификация (резервная группа)	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	132 707	64 797	1 362	0	0
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	32 543				
2015	32 543	2 200			
2016	36 391	20 212	18 012		
2017	36 391	20 212	18 012	0	
2018	37 058	20 880	18 680	667	667
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	53 427				
31.12.2015	0	1 361			
31.12.2016	0	0	0		
31.12.2017	0	0	0	0	
31.12.2018	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526
Избыток (недостаток) резерва	92 123	40 392	-20 843	-4 193	-4 193
В % к первоначальной оценке	69,4%	62,3%	-1530,4%	нет данных	нет данных

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2017 годов по резервной группе «Страхование имущества» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица № 13.

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	312 073	359 351	126 671	32 657	47 408
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	96 527				
2015	120 402	36 763			
2016	157 523	85 396	48 725		
2017	187 365	126 028	90 090	41 364	
2018	189 432	129 263	93 324	44 599	3 280
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	15 736				
31.12.2015	3 373	3 373			
31.12.2016	0	953	1 050		
31.12.2017	0	8 658	11 585	12 656	
31.12.2018	0	5	140	852	1 147
Избыток (недостаток) резерва	122 641	230 084	33 208	-12 793	42 982
В % к первоначальной оценке	39,3%	64,0%	26,2%	-39,2%	90,7%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2017 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица № 14.

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Отчетная дата					
Резерв убытков	129 363	58 111	74 977	41 005	78 695
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	19 958				
2015	29 400	11 264			
2016	62 469	50 490	39 226		
2017	77 746	68 068	56 805	17 579	
2018	95 996	93 427	82 163	42 937	25 359
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	245 965				
31.12.2015	106 931	182 238			
31.12.2016	31 125	64 176	70 646		
31.12.2017	64 288	75 375	77 544	78 156	
31.12.2018	31 993	39 650	39 650	39 650	39 650
Избыток (недостаток) резерва	1 374	-74 966	-46 837	-41 582	13 686
В % к первоначальной оценке	1,1%	-129,0%	-62,5%	-101,4%	17,4%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2017 годов по укрупненной резервной группе «Прочее» (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Таблица № 15.

Классификация (резервная группа)	Прочее				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Отчетная дата					
Резерв убытков	218 223	367 031	245 130	117 676	56 365
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	60 184				
2015	103 599	63 346			
2016	174 915	137 804	74 661		
2017	180 007	151 338	89 532	14 871	
2018	182 369	167 747	106 194	31 533	16 662
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	221 825				
31.12.2015	99 484	185 398			
31.12.2016	0	57 457	87 421		
31.12.2017	5 192	50 470	56 252	56 365	
31.12.2018	8 482	12 574	13 639	13 639	13 639
Избыток (недостаток) резерва	27 372	186 710	125 297	72 504	26 063
В % к первоначальной оценке	12,5%	50,9%	51,1%	61,6%	46,2%

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

На конец 2018 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила 619 249,92 рублей по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта».

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

На конец 2018 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 16.

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 683 605,77	2 683 605,77	0,00
Страхование средств наземного транспорта	91 354,11	91 354,11	0,00
Страхование имущества	1 959 609,95	1 959 609,95	0,00
Страхование ответственности	274 474,87	274 474,87	0,00
Прочее страхование	597 206,18	597 206,18	0,00
Итого:	5 606 250,88	5 606 250,88	0,00

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2018 года величина активов Общества (в тыс. рублях) составила:

Таблица № 17.

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Процедуры проверки	
		Балансовая стоимость в тыс.руб.	Справочно: Балансовая стоимость в валюте (тыс.)	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в тыс.руб.				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	70 318		70 318			Справки о наличии расчетных счетов и выписки по ним 31.12.2018 г.		
	ПАО Альфа-Банк	63 942		63 942	2	1		AA(RU)	Рейтинговое агентство АКРА
	АО ГУТА-Банк	5 078		5 078	2	1		Нет рейтинга.	
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	813 319		813 319			Проверены котировки финансовых вложений. Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ММВБ		
	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	727 921		727 921				BBB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс»
	12840044V	626 712	626 712	626 712	2	1			
	26214RMFS	101 209		101 209	2	1			
	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	85 378		85 378					
	ООО "ОБЪЕДИНЕННЫЕ КОНДИТЕРЫ - ФИНАНС"	85 378		85 378	2	1	ruA-	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84 385			2	1	Протестировано на предмет наличия просроченной задолженности		
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 542		7 542	2	1			
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	19 337			2	1	Протестировано на предмет адекватности величины		

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Процедуры проверки	
		Балансовая стоимость в тыс.руб.	Справочно: Балансовая стоимость в валюте (тыс.)	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в тыс.руб.				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
6	Инвестиционное имущество, в том числе:	641 467		641 467			Проведена проверка отражения стоимости в соответствии с Отчетом об оценке рыночной стоимости (ООО РОСОЦЕНКА)		
	Земельные участки: Россия, Свердловская область,	541 261		541 261	2	1		-	-
	Земельные участки :Россия, Московская обл., г.Мытищи,	100 206		100 206	1	1		-	-
7	Основные средства	1 715		1 715	2	1			
8	Отложенные аквизиционные расходы	5 606			2	1			
9	Прочие активы, в том числе:	11 317		11 317			Протестированы на предмет обесценения		
	Задолженность по расчетам с ЛПУ и СТОА	3 455		3 455	2	1			
	Расчеты по налогам и взносам	1 590		1 590	2	1			
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 341		3 341	2	1			
	Прочее	2 910		2 910	2	1			

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

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных аудиторами, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2018 года. Результаты представлены в таблице ниже.

Таблица № 18.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам активов и обязательств
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	241	70 078	-	70 319	В соответствии с условиями договоров с кредитными организациями
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	813 319	813 319	В соответствии со сроками оставшимися до погашения облигаций и их ликвидностью
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	84 384	-	84 384	В соответствии с графиками платежей по договорам
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	7 542	-	7 542	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие активы	-	11 317	-	11 317	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	1 683	1 290	2 633	5 606	В соответствии со сроками действия договоров страхования и перестрахования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5 065	4 758	22	9 845	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	5 876	2 521	1 095	9 492	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Итого финансовых активов	12 865	181 890	817 069	1 011 824	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	26 457	40 175	24 799	91 431	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	77 249	6 736	15 235	99 220	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	248 649	248 649	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Кредиторская задолженность	-	8 673	-	8 673	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	-	82 750	-	82 750	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	103 706	138 334	288 683	530 723	
Чистый разрыв ликвидности	(90 841)	43 556	528 386	481 101	
Совокупный разрыв ликвидности	(90 841)	(47 285)	481 101		

4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Для всех резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития, для всех выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му перцентилю. Разница между резервом, посчитанным используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му перцентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемой резервной группе.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице № 19 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица №19.

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2018 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2018 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2018 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2018 год
Добровольное медицинское страхование	2 172 425,04	2 413 459,94	3 417 619,51	3 718 318,95
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 404 491,75	4 860 939,27	3 674 984,13	6 831 597,33
ОСАГО	589 623,47	589 623,47	1 439 541,20	1 439 541,20
Страхование средств наземного транспорта	2 389 720,72	3 001 219,37	3 311 783,86	4 027 616,76
Страхование имущества	8 437 982,73	16 113 755,75	10 825 595,71	20 147 889,63
Страхование ответственности	8 820 943,78	8 820 943,78	25 244 680,36	25 244 680,36
Итого:	24 815 187,48	35 799 941,57	47 914 204,77	61 409 644,23

Существенным изменением в предположениях и методах оценки РПНУ по страхованию средств наземного транспорта, страхованию ответственности и ОСАГО по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, стало использование «хвостов» развития оплаты убытков по «старому» портфелю Общества.

По сравнению с прошлым периодом не произошли изменения в количестве применяемых для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методов. Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки данного резерва по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункты 3.5.3, 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития, а также с учетом результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков.

По итогам 2017 года, для расчета РРУУ был применен упрощенный метод, базирующийся на произведении коэффициента фактически понесенных расходов и суммы резерва убытков, рассчитанного как $50\% \cdot \text{РЗУ} + 100\% \cdot \text{РПНУ}$. В 2018 году расчет коэффициента фактических расходов на судебные издержки осуществлялся путем отнесения этих расходов к полной величине РЗУ и РПНУ.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в таблице №20:

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2017 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2018 года
Добровольное медицинское страхование	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Со второго по пятнадцатый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Первый коэффициент – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за последние три года, с учетом выброса индивидуального значения коэффициента развития во втором квартале 2016 года. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. Крупные убытки не выделялись</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Со второго по четвертый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Первый коэффициент – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 7 предшествующих отчетному кварталам. С пятого по одиннадцатый коэффициенты – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за последние три года, с учетом выброса индивидуальных значений коэффициентов, которые соответствовали развитию выплат в 3 квартале 2016 года. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. Крупные убытки не выделялись.</p>
Страхование от несчастных случаев и болезней	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые три коэффициентов определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. Выделялись крупные убытки свыше 3 млн. руб.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые четыре коэффициента определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. Выделялись крупные убытки свыше 2 млн. руб.</p>
Страхование средств наземного транспорта	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 10 предшествующих отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись. Выбор такого количества кварталов обусловлен существенным сокращением портфеля за последние 11 кварталов, учитывать влияние оплаченных ранее этого периода убытков на оценку РПНУ на конец 2017 года по мнению Ответственного актуария не следует.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития, за исключением первых двух, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 15 предшествующих отчетному кварталам. Выбор такого количества кварталов обусловлен существенным сокращением портфеля за последние почти четыре года. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись.</p>
Страхование имущества	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые пять коэффициентов определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за 9 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись.</p>

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2017 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2018 года
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые двенадцать коэффициентов определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись	Расчет осуществлен методом цепной лестницы, с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2010 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков в указанном интервале. Крупные убытки не выделялись.
ОСАГО	Не оценивался	Расчет осуществлен методом цепной лестницы, с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 3 квартала 2010 года по 1 квартал 2015 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков. Крупные убытки не выделялись.
Страхование средств наземного транспорта ("старый" портфель)	Не оценивался	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2009 по 2014 годы. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 2011 по 2014 годы. Крупные убытки не выделялись.

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.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной таблицей №18 по каждому выделенному периоду погашения размер активов не превышает размер обязательств, за исключением периода «До 3 месяцев». Профицита, возникшего в интервале срока погашения «Свыше одного года», за счет облигаций Российской Федерации, имеющихся у Общества для продажи, в соответствии с Таблицей №18, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в интервале сроков погашения «До 3 месяцев».

По мнению руководства Общества, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в

части обязательств по произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки был сформирован резерв неистекшего риска в размере 836 635,78 рублей по учетной группе «Добровольное медицинское страхование», не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме), поскольку договоры из этой резервной группы заключаются без комиссионного вознаграждения продавцам.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2018 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

Помимо этого на фактические результаты урегулирования убытков будет также существенное влияние оказывать уровень инфляции. Он может повлиять на рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до ЛПУ и СТОА, а также увеличить фактический размер среднего убытка.

Существенное искажение (переоценка) оценки сформированного на конец 2018 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков, а заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом.

На убытки по страхованию средств наземного транспорта, добровольного медицинского страхования и другие виды страхования, где есть весомая доля обязательств, номинированных в иностранной валюте, будет существенное влияние оказывать дальнейшая динамика официального курса валют.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью не возможно.

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

Особо следует отметить высокий риск недооценки резервов убытков по трем резервным группам. Общество перестало заключать договоры страхования по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств с 2015 года, по итогам 2017-2018 годов заработанная премия была равна нулю. Тем не менее, в 2018 году по этой резервной группе и по страхованию средств наземного транспорта и страхованию ответственности происходило развитие оплат убытков, страховые случаи по которым произошли в 2014 году и ранее. Поскольку такие убытки предъявляются к оплате Обществу в основном через исполнительные листы, оценить дальнейшее развитие этого процесса является крайне трудной задачей, поскольку все сроки исковой давности по этим убыткам уже истекли, а такое количество судебных заседаний, сроки проведения которых продлеваются до настоящего времени, не типичны для моторных видов страхования.

Добавляет неопределенности в процесс окончательного завершения оплаты своих обязательств медленное распознавание списаний инкассо и отсутствие в информационных системах Общества исчерпывающей информации об оплате убытка. Имеется в виду раздельное отражение в страховом учете даты списания суммы убытка с расчетного счета и даты отнесения этой суммы на убыток.

Давать рекомендации по устранению описанных выше рисков Ответственный актуарий не стал, поскольку Общество обеспечено поддержкой своих акционеров в процессе урегулирования исторических убытков, который со временем прекратится.

5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Ответственный актуарий решил оставить в этом разделе некоторые рекомендации, относящиеся к прошлому отчетному периоду:

1. По итогам изменений, связанных с обновлением законодательной базы для расчета регуляторных резервов в 2017 году, рекомендуется доработать Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства;
 2. Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами;
 3. Рекомендуется увеличить скорость и качество идентификации инкассовых списаний по решениям судов;
 4. Поскольку в судебные органы обязаны оповещать ответчика о предъявленных исках, Обществу рекомендуется усилить интенсивность работы по регистрации исков и созданию РЗУ по всем судебным делам;
 5. Высокий уровень фактической убыточности по добровольному медицинскому страхованию свидетельствует о необходимости изменений в тарифной политике Общества по этому виду страхования. В дальнейшем следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного внесения корректировок в действующие тарифы.
- Необходимости внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

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

За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. Рекомендуется разработать в информационной системе Общества отчет «Оборотно-сальдовая ведомость» по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета с различной степенью детализации данных по символам ОФР и регуляторным учетным группам. **Выполнено.**

2. Рекомендуется доработать Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства. **Выполнено частично.**

3. Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами. **Не выполнено.**

4. Рекомендуется увеличить скорость и качество идентификации инкассовых списаний по решениям судов. Минимизировать списание этих убытков на счет прочих расходов, в полном объеме эти убытки должны отражаться на счете страховых выплат. **В полном объеме рекомендация не выполнена.**

5. Высокий уровень фактической убыточности по добровольному медицинскому страхованию свидетельствует о необходимости изменений в тарифной политике Общества по этому виду страхования. **Не выполнено.** Повышение тарифов по добровольному медицинскому страхованию в 2018 году не достаточно.

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).