

# **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по итогам обязательного актуарного  
оценивания деятельности**

**ОАО СК «БАСК»**

**на 31 декабря 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                             | <b>3</b>  |
| <b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>                                                                                                                                                                                                                         | <b>3</b>  |
| <b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>4</b>  |
| <b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>4</b>  |
| 4.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....                                                                                                                                               | 4         |
| 4.2. Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания.....                                                                                                                                                                                            | 5         |
| 4.3. Сведения о проведенных контрольных процедурах .....                                                                                                                                                                                                                  | 6         |
| 4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....                                                                                                                                                         | 6         |
| 4.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....                                                                                                                            | 7         |
| 4.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств.....                                                                                                                       | 7         |
| 4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщиков в страховых резервах.....                                                                                                                                                     | 9         |
| 4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков .....                                                                                             | 9         |
| 4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....                                                                                                                                                              | 10        |
| 4.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....                                                          | 10        |
| 4.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных актуарием при определении стоимости активов организации.....                                                                                                                       | 10        |
| <b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>10</b> |
| 5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....                                              | 10        |
| 5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств .....                                                                                                                                                                                                 | 11        |
| 5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....                                                                                                                                                                                 | 12        |
| 5.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....                                                                                                                                                                                     | 12        |
| 5.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....                                                                                                                                                                                  | 12        |
| 5.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры .....                                                                                                                                                                                  | 12        |
| 5.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....                                                                                                                                 | 13        |
| 5.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом ..... | 15        |
| <b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>16</b> |
| 6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств .....                        | 16        |
| 6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....                                                                                                                                                                                | 16        |
| 6.3. События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....                                                                                                                                                   | 17        |
| 6.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению .....                                                                                                                                                                | 17        |
| 6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду .....                                                                                                                                                                               | 18        |
| 6.6. Сведения о выполнении рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий год. ....                                                                                                                                                                      | 18        |



## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

### **1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:**

31.12.2019

### **1.2. Дата составления актуарного заключения:**

21.02.2018

### **1.3. Цель составления актуарного заключения:**

Обязательное ежегодное актуарное оценивание деятельности страховой организации в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ и статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для представления в Центральный банк Российской Федерации.

### **1.4. Заказчик актуарного оценивания:**

ОАО СК «БАСК»

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество: Галахов Игорь Владимирович**

### **2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 49**

### **2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является актуарий: Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер 2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев**

### **2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: Актуарное оценивание осуществляется на основании договора обязательного актуарного оценивания от 24.12.2018 №19/12/2018, заключенного ответственным актуарием с Заказчиком актуарного оценивания. Иные договора (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания), заключенные ответственным актуарием с заказчиком актуарного оценивания в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют.**

### **2.5. Данные об аттестации ответственного актуария: соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного,**

чем страхование жизни (свидетельство об аттестации: серия 1501 №2/07 от 25.02.2015г.).

### **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

**3.1. Полное наименование организации:** Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (далее именуется Общество)

**3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:** 0518

**3.3. ИНН:** 4202000716

**3.4. ОГРН:** 1024200540704

**3.5. Адрес места нахождения:** 652600, Кемеровская обл., г. Белово, пер. Цинкзаводской, 8 «А»

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

Лицензии на осуществление страхования:

- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: СЛ № 0518 от 25.09.2018г.;
- добровольное имущественное страхование: СИ № 0518 от 25.09.2018г.;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: ОС № 0518-03 от 25.09.2018г.;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте: ОС № 0518-04 от 25.09.2018г.

### **4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);



- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованным Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 13.02.2018 протоколом № САДП-16, согласованным Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659);
- актуарными стандартами № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 10.12.2014 Ассоциации Гильдия актуариев и, при необходимости, международными стандартами актуарной деятельности.

#### **4.2. Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания**

При проведении актуарного оценивания ответственный актуарий (далее - Актуарий) использовал:

- данные журнала учета заключенных договоров, журнала учета убытков (далее - Журналы) по договорам страхования и перестрахования, а также данные расчета страховых резервов Общества в соответствии с требованиями Положения о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного приказом Банка России от 16.11.2016 №558-П (далее – Регуляторные требования).
- данные о поступлениях по суброгациям и регрессам;
- данные об операционных, административных расходах и расходах по урегулированию страховых случаев по резервным группам, предоставленные работниками Общества;
- проект бухгалтерской отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями Положения отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», утвержденного приказом Банка России от 28.12.2015 №526-П (далее - ОСБУ);
- сведения об активах и обязательствах Общества, за исключением страховых резервов, долей перестраховщиков в них, отложенных аквизиционных расходах и доходах;
- иную информацию, предоставленную ответственными работниками Общества по запросам актуария.



Актuarное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде электронных таблиц, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также сводных электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актuarий не несет ответственности за возможные несоответствия представленной информации первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

#### **4.3. Сведения о проведенных контрольных процедурах**

С целью проверки представленных данных были поведены следующие контрольные процедуры в отношении данных журналов договоров и убытков за 2018 год:

- соответствие общей суммы страховых выплат, используемых для оценки страховых резервов, данным бухгалтерского учета;
- соответствие общей суммы начисленных страховых премий и агентского вознаграждения по договорам страхования данным бухгалтерского учета;
- соответствие данных о расчете РНП и РЗУ аналогичным данным, рассчитанным Заказчиком по Регуляторным требованиям;
- проверено выполнение общих логических соотношений между датами начала и окончания сроков действия договоров страхования и датами наступления страхового случая, поступления заявления и оплаты убытков;
- проверена полнота данных о видах и правилах страхования, необходимых для проведения сегментации;
- проверено соответствие представленных данных об активах и обязательствах, не являющихся предметом настоящего актuarного оценивания, данным в надзорных формах отчетности, формах отчетности и примечаниях к отчетности по ОСБУ.

Данные более ранних периодов использованы без изменений.

В результате проведенных процедур получена достаточная степень уверенности в том, что полученные данные обладают необходимой для проведения актuarного оценивания точностью и полнотой.

#### **4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам**

Для проведения актuarного оценивания проведена сегментация данных с целью обеспечения достаточной степени гомогенности отдельных частей страхового портфеля на основе характера застрахованного риска, определяемого правилами страхования, особенностей процессов урегулирования убытков, полноты и достоверности данных по сегменту, в результате чего сформированы резервные группы, представленные в таблице 1.

**Таблица 1. Резервные группы**

| <b>Резервная группа</b> | <b>Краткое описание</b>                                                                                           |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ДМС</b>              | Добровольное медицинское страхование                                                                              |
| <b>НС</b>               | Страхование от НС и болезней                                                                                      |
| <b>ОСАГО</b>            | Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств                                          |
| <b>КАСКО</b>            | Страхование автотранспортных средств                                                                              |
| <b>Грузы</b>            | Страхование грузов, средств водного и воздушного транспорта                                                       |
| <b>Имущество</b>        | Прочее добровольное страхование имущества                                                                         |
| <b>ОСОПО</b>            | Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте |
| <b>ГО</b>               | Прочее добровольное страхование ответственности                                                                   |
| <b>ФинРиски</b>         | Страхование предпринимательских (финансовых) рисков                                                               |

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

**4.5.1.** в целях оценки резерва незаработанной премии (РНП) актуарием принято допущение о том, что страховые события являются случайными, одинаково распределенными и независимыми от времени.

**4.5.2.** в целях оценки резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) актуарием принято допущение, что информация в отношении страховых случаев от страхователя/выгодоприобретателя (а также, сюрвейеров, ЛПУ и т.п.) предоставляется добросовестно.

**4.5.3.** в целях оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) принято допущение о том, что развитие убытков в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

С учетом имеющихся наблюдений, допущение прошлого года, в отношении резервной группы ОСАГО, что убыточность по причинению вреда жизни и здоровью составит 3% оставлено без изменений.

**4.5.4.** в целях оценки резерва расходов по урегулированию убытков принято допущение о том, что урегулирование убытков в будущем будет происходить аналогично урегулированию убытков в прошлом.

#### **4.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств**

**4.6.1.** оценка резерва незаработанной премии (РНП) по всем резервным группам произведена методом «pro rata temporis» в отношении брутто-премии.



**4.6.2. оценка резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)** по всем резервным группам произведена индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Основным источником информации является заявленный страхователем/выгодоприобретателем размер возможного ущерба. Если заявленная страхователем/выгодоприобретателем оценка ущерба отсутствовала, использовалась оценки сюрвейеров и оценки на основании профессионального суждения работников Общества, занимающихся урегулированием убытков.

**4.6.3. оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)** – при оценке РПНУ использовалось несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков, таких как Метод цепной лестницы и Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе оплаченных убытков, при этом крупные не типичные убытки, способные значительно исказить результаты, из расчетов исключались. Для каждого метода расчеты проводились как в не модифицированной, так и в модифицированной форме с учетом тенденций и фактора сезонности в индивидуальных коэффициентах развития и оценках убыточности, а также исключительности отдельных индивидуальных коэффициентов развития. В отдельных случаях был использован метод простой ожидаемой убыточности.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждой резервной группе основан на том, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предыдущие периоды.

В отношении резервной группы ОСАГО проводился отдельный анализ треугольников развития убытков по причинению вреда имуществу и вреда жизни и здоровью. Дополнительно производился отдельный анализ треугольников развития убытков в отношении полисов, заключенных в бумажной и электронной форме.

Перечень окончательно выбранных методов для каждой резервной группы приведен в таблице 2:

**Таблица 2. Перечень выбранных методов оценки по резервным группам**

| <b>Резервная группа</b> | <b>Выбранный метод оценки</b>                  |
|-------------------------|------------------------------------------------|
| <b>ДМС</b>              | Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона |
| <b>НС</b>               | Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона |
| <b>ОСАГО</b>            | Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона |
| <b>КАСКО</b>            | Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона |
| <b>Грузы</b>            | Метод простой ожидаемой убыточности            |
| <b>Имущество</b>        | Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона |
| <b>ОСОПО</b>            | Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона |
| <b>ГО</b>               | Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона |
| <b>ФинРиски</b>         | Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона |



**4.6.4. оценка резерва расходов по урегулированию убытков** произведена исходя из среднего сложившегося в 2016-2018 годах уровня расходов Общества на урегулирование убытков в разрезе резервных групп. Не типичные значения уровня расходов исключались.

**4.6.5. оценка величины резерва неистекшего риска (РНР)** произведена по каждой резервной группе исходя из ожидаемого уровня убыточности, ожидаемого уровня затрат на обслуживание договоров и отложенных аквизиционных расходов.

РНР формируется в случае, если суммы РНП по резервной группе недостаточно для покрытия ожидаемых убытков и расходов.

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

Общество осуществляет перестраховочную защиту своего портфеля договоров страхования, заключая договора факультативного и облигаторного пропорционального и непропорционального перестрахования.

**4.7.1. оценка доли перестраховщиков в РНП** по всем резервным группам произведена методом «pro rata temporis» в отношении брутто-премии. При этом по договорам перестрахования, заключенным на базе полисного года расчет осуществлен по срокам ответственности прямых договоров, по договорам, заключенным на базе календарного года – по срокам договоров перестрахования.

**4.7.2. оценка доли перестраховщиков в РЗУ** по всем резервным группам произведена для каждого из заявленных убытков на основании условий договоров перестрахования и оценки РЗУ.

**4.7.3. доля перестраховщиков в РПНУ** оценена по каждой резервной группе как доля РПНУ по данной резервной группе, равная отношению заработанной премий переданной в перестрахование к прямой заработанной премии за последние 4 квартала по данной резервной группе.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам (Суброгационный актив) произведена по резервным группам, где указанные поступления носят системный характер (КАСКО и ОСАГО). Оценка произведена исходя из ожидаемого уровня поступлений по суброгациям и регрессам в сумме оплаченных убытков, в качестве которого, по итогам анализа, выбран средний сложившийся на отчетную дату уровень поступлений 2016-2018 годов.

Будущие поступления имущества и (или) его годных остатков не оценивались.

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

Оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР) осуществлена аналогично расчету РНП на основе информации о начисленном агентском вознаграждении.

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

Проверка адекватности страховых обязательств проводится в отношении РНП путем сравнения по каждой резервной группе будущих доходов в виде РНП и поступлений по суброгациям и регрессам с расходами, оцененными исходя из ожидаемого уровня убыточности, ожидаемого уровня затрат на обслуживание договоров и отложенных аквизиционных расходов. В качестве ожидаемого уровня убыточности как правило принята убыточность последнего года, в качестве ожидаемого уровня расходов принят средний уровень расходов за последние 3 года.

В случае если суммы РНП по резервной группе недостаточно для покрытия ожидаемых убытков и расходов формируется РНР.

Проверка адекватности оценки прочих страховых обязательств не требуется.

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

Определение стоимости активов организации, не относящихся к долям перестраховщиков в страховых обязательствах, суброгационному активу и отложенным аквизиционным расходам, произведено исходя из данных отчетности Общества по ОСБУ.

### **5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ**

#### **5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде**



**Таблица 3.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на 31.12.2018**

тыс. руб.

| Резервная группа | РНП            | Доля перестраховщиков в РНП | Резервы убытков |               |              | Доли перестраховщиков в резервах убытков |             |
|------------------|----------------|-----------------------------|-----------------|---------------|--------------|------------------------------------------|-------------|
|                  |                |                             | РЗУ             | РПНУ          | РРУУ         | Доля в РЗУ                               | Доля в РПНУ |
| ДМС              | 70 120         | -                           | 6 920           | 4 210         | 178          | -                                        | -           |
| НС               | 6 071          | 21                          | 88              | 525           | 11           | -                                        | 2           |
| ОСАГО            | 187 868        | -                           | 32 811          | 71 202        | 4 614        | -                                        | -           |
| КАСКО            | 9 808          | 2 710                       | 356             | 1 451         | 79           | -                                        | 412         |
| Грузы            | 971            | 228                         | -               | 415           | 9            | -                                        | 128         |
| Имущество        | 9 882          | 5 023                       | 5 250           | 209           | 1 115        | 5 244                                    | 104         |
| ОСОПО            | 3 636          | 3 632                       | -               | -             | -            | -                                        | -           |
| ГО               | 44 024         | 38 315                      | -               | 11            | -            | -                                        | 10          |
| ФинРиски         | 76             | 14                          | -               | -             | -            | -                                        | -           |
| <b>Итого:</b>    | <b>332 456</b> | <b>49 943</b>               | <b>45 425</b>   | <b>78 023</b> | <b>6 006</b> | <b>5 244</b>                             | <b>656</b>  |

**Таблица 3.2. Результаты изменения страховых обязательств в отчетном периоде**

тыс. руб.

| Резервная группа | Изменение РНП | Изменение доли перестраховщиков в РНП | Изменения резервов убытков |               |              | Изменения долей перестраховщиков в резервах убытков |            |
|------------------|---------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------|--------------|-----------------------------------------------------|------------|
|                  |               |                                       | РЗУ                        | РПНУ          | РРУУ         | в РЗУ                                               | в РПНУ     |
| ДМС              | 3 732         | -                                     | 3 016                      | (124)         | 47           | -                                                   | -          |
| НС               | 1 030         | 14                                    | 64                         | (301)         | (45)         | -                                                   | (4)        |
| ОСАГО            | 32 200        | -                                     | 16 368                     | 35 161        | 959          | -                                                   | -          |
| КАСКО            | 2 394         | 338                                   | (56)                       | 254           | (11)         | -                                                   | 121        |
| Грузы            | 119           | (35)                                  | -                          | 77            | 3            | -                                                   | 128        |
| Имущество        | 517           | 430                                   | 5 250                      | (110)         | 1 101        | 5 244                                               | (47)       |
| ОСОПО            | (1 157)       | 1 353                                 | (57)                       | -             | (2)          | -                                                   | -          |
| ГО               | 5 252         | 4 190                                 | (40)                       | 11            | (2)          | (31)                                                | 10         |
| ФинРиски         | (6)           | -                                     | -                          | -             | -            | -                                                   | -          |
| <b>Итого:</b>    | <b>44 081</b> | <b>6 290</b>                          | <b>24 545</b>              | <b>34 968</b> | <b>2 050</b> | <b>5 213</b>                                        | <b>208</b> |

## 5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств

По итогам проведенного анализа на 31.12.2018 сформирован РНП по резервной группе ОСАГО в размере 34 590 тыс. руб., таким образом, изменение относительно итогов проверки адекватности страховых обязательств на 31.12.2017 составило 34 590 тыс. руб.

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

В таблице 4 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков:

**Таблица 4. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков**

| Резервная группа | Оценка на 31.12.2017 будущих страховых выплат* | Выплаты в отчетном периоде по страховым событиям, произошедшим до 31.12.2017 | Оценка на 31.12.2018 будущих страховых выплат* по событиям, произошедшим до 31.12.2017 | Избыток /(Недостаток) сформированных резервов |                               |
|------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|
|                  |                                                |                                                                              |                                                                                        | (тыс. руб.)                                   | (в % от оценки на 31.12.2017) |
| ДМС              | 8 238                                          | 12 228                                                                       | 14                                                                                     | (4 004)                                       | -48,6%                        |
| НС               | 850                                            | 448                                                                          | 14                                                                                     | 388                                           | 45,6%                         |
| ОСАГО            | 52 484                                         | 41 885                                                                       | 7 407                                                                                  | 3 192                                         | 6,1%                          |
| КАСКО            | 1 609                                          | 242                                                                          | 25                                                                                     | 1 342                                         | 83,4%                         |
| Грузы            | 338                                            | -                                                                            | 0                                                                                      | 338                                           | 99,9%                         |
| Имущество        | 319                                            | 217                                                                          | 15                                                                                     | 87                                            | 27,3%                         |
| ОСОПО            | 57                                             | 58                                                                           | -                                                                                      | (1)                                           | -1,8%                         |
| ГО               | 40                                             | 40                                                                           | -0                                                                                     | 0                                             | 0,7%                          |
| ФинРиски         | -                                              | -                                                                            | -                                                                                      | -                                             | 0,0%                          |
| <b>Итого:</b>    | <b>63 935</b>                                  | <b>55 118</b>                                                                | <b>7 475</b>                                                                           | <b>1 342</b>                                  | <b>2,1%</b>                   |

\*) Резервы убытков по событиям соответствующего периода за исключением оценки расходов на урегулирование убытков (резерва расходов на урегулирование убытков).

Результаты проведенного ретроспективного анализа свидетельствуют о достаточности сформированных на 31.12.2017 обязательств в целом.

### 5.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервным группам ОСАГО и КАСКО на 31.12.2018 составили 1 004 тыс. руб. и 244 тыс. руб., соответственно.

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

В результате проведенных расчетов оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР) составила 3 470 тыс. руб., оценка отложенных аквизиционных доходов (ОАД) составила 835 тыс. руб.

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



**Таблица 5. Результаты определения стоимости активов**

| <i>Наименование показателя</i>                                                                                      | <i>тыс. руб.</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                       |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                  | 8 365            |
| Депозиты в кредитных организациях                                                                                   | 437 279          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 391 960          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                  | 281 907          |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                            | 163              |
| Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                   | 11 719           |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                 | 104 952          |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                               | 126 011          |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни                                        | 55 842           |
| в т.ч.                                                                                                              |                  |
| в РНП                                                                                                               | 49 943           |
| в Резервах убытков                                                                                                  | 5 900            |
| Отложенные аквизиционные расходы                                                                                    | 3 470            |
| Инвестиционное имущество                                                                                            | 12 529           |
| Основные средства                                                                                                   | 35 989           |
| Нематериальные активы                                                                                               | 284              |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                            | 3 736            |
| Отложенные налоговые активы                                                                                         | 1 095            |
| Прочие активы                                                                                                       | 3 629            |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                                                | <b>1 478 930</b> |

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

Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств представлены в Таблице 6:

**Таблица 6. Распределение ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств**

| Наименование показателя                                                                                             | Суммы, ожидаемые к погашению / возмещению             |                                                                |                                                              | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                     | в течение 3 месяцев после окончания отчетного периода | в течение от 3 до 12 месяцев после окончания отчетного периода | более чем через 12 месяцев после окончания отчетного периода |                  |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                       |                                                       |                                                                |                                                              |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                  | 8 365                                                 | -                                                              | -                                                            | 8 365            |
| Депозиты в кредитных организациях                                                                                   | 205 160                                               | 92 663                                                         | 139 456                                                      | 437 279          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | -                                                     | 24 412                                                         | 367 548                                                      | 391 960          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                  | -                                                     | -                                                              | 281 907                                                      | 281 907          |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                            | -                                                     | -                                                              | 163                                                          | 163              |
| Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                   | -                                                     | -                                                              | 11 719                                                       | 11 719           |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                 | 12 023                                                | 92 550                                                         | 379                                                          | 104 952          |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                               | 3 049                                                 | -                                                              | 122 962                                                      | 126 011          |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни                                        | 22 876                                                | 32 951                                                         | 16                                                           | 55 842           |
| в т.ч.                                                                                                              |                                                       |                                                                |                                                              | -                |
| в РНП                                                                                                               | 22 217                                                | 27 726                                                         | -                                                            | 49 943           |
| в Резервах убытков                                                                                                  | 659                                                   | 5 225                                                          | 16                                                           | 5 900            |
| Отложенные аквизиционные расходы                                                                                    | 1 317                                                 | 2 153                                                          | -                                                            | 3 470            |
| Инвестиционное имущество                                                                                            | -                                                     | -                                                              | 12 529                                                       | 12 529           |
| Основные средства                                                                                                   | -                                                     | -                                                              | 35 989                                                       | 35 989           |
| Нематериальные активы                                                                                               | -                                                     | -                                                              | 284                                                          | 284              |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                                                             | 3 736                                                 | -                                                              | -                                                            | 3 736            |
| Отложенные налоговые активы                                                                                         | -                                                     | 1 095                                                          | -                                                            | 1 095            |
| Прочие активы                                                                                                       | 3 629                                                 | -                                                              | -                                                            | 3 629            |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                                                | <b>260 155</b>                                        | <b>245 823</b>                                                 | <b>972 952</b>                                               | <b>1 478 930</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                |                                                       |                                                                |                                                              |                  |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни                                                                 | 257 720                                               | 225 109                                                        | 12 423                                                       | 495 252          |
| в т.ч.                                                                                                              |                                                       |                                                                |                                                              | -                |
| РНП                                                                                                                 | 160 786                                               | 171 668                                                        | 2                                                            | 332 456          |
| РНР                                                                                                                 | 17 767                                                | 16 823                                                         | -                                                            | 34 590           |
| Резервы убытков                                                                                                     | 79 167                                                | 36 618                                                         | 12 421                                                       | 128 206          |
| Отложенные аквизиционные доходы                                                                                     | 783                                                   | 52                                                             | -                                                            | 835              |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                | 8 773                                                 | 28 522                                                         | -                                                            | 37 295           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                         | -                                                     | -                                                              | -                                                            | -                |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                  | -                                                     | 9 315                                                          | -                                                            | 9 315            |
| Резервы – оценочные обязательства                                                                                   | 881                                                   | 995                                                            | 250                                                          | 2 126            |
| Прочие обязательства                                                                                                | 17 262                                                | 6 724                                                          | 12                                                           | 23 999           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                                           | <b>285 420</b>                                        | <b>270 718</b>                                                 | <b>12 685</b>                                                | <b>568 822</b>   |
| <b>Чистый избыток ликвидности</b>                                                                                   | <b>(25 265)</b>                                       | <b>(24 895)</b>                                                | <b>960 267</b>                                               | <b>910 107</b>   |
| <b>Совокупный избыток ликвидности</b>                                                                               | <b>(25 265)</b>                                       | <b>(50 160)</b>                                                | <b>910 107</b>                                               | <b>910 107</b>   |



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

Относительно предыдущего периода использованные методы, допущения, предположения существенно не менялись.

Основное влияние на оценку резервов убытков Общества оказывают оценочные значения коэффициентов развития убытков и уровня расходов на урегулирование убытков.

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков к оценкам коэффициентов развития убытков, значения первых пяти коэффициентов развития каждого периода развития, использованные в оценке резервов убытков, увеличивались на одно стандартное отклонение индивидуальных коэффициентов развития соответствующего периода. При определении стандартного отклонения нетипичные коэффициенты развития исключаются. Результаты проведенного анализа представлены в таблице 7:

**Таблица 7. Анализ чувствительности резервов убытков к изменениям в оценках коэффициентов развития**

| Резервная группа | Резервы убытков (РУ)<br>– всего | Увеличение РУ        |                                   |
|------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
|                  |                                 | всего<br>(тыс. руб.) | относительно РУ -<br>всего<br>(%) |
| ДМС              | 11 307                          | 3 182                | 28,1%                             |
| НС               | 624                             | 537                  | 86,1%                             |
| ОСАГО            | 108 628                         | 17 351               | 16,0%                             |
| КАСКО            | 1 886                           | 616                  | 32,7%                             |
| Грузы            | 423                             | -                    | 0,0%                              |
| Имущество        | 6 574                           | 183                  | 2,8%                              |
| ОСОПО            | -                               | -                    | 0,0%                              |
| ГО               | 11                              | 4                    | 34,9%                             |
| ФинРиски         | -                               | -                    | 0,0%                              |
| <b>Итого:</b>    | <b>129 454</b>                  | <b>21 873</b>        | <b>16,9%</b>                      |

Чувствительность резервов убытков к изменению уровня расходов на урегулирование убытков представлена в таблице 8:

**Таблица 8. Чувствительность резервов убытков к изменению уровня расходов на урегулирование убытков**

| Резервная группа | Уменьшение уровня расходов на урегулирование убытков на 1% | Увеличение уровня расходов на урегулирование убытков на 1% |
|------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| ДМС              | (111)                                                      | 111                                                        |
| НС               | (6)                                                        | 6                                                          |
| ОСАГО            | (1 040)                                                    | 1 040                                                      |
| КАСКО            | (18)                                                       | 18                                                         |
| Грузы            | (4)                                                        | 4                                                          |
| Имущество        | (55)                                                       | 55                                                         |
| ОСОПО            | -                                                          | -                                                          |
| ГО               | -                                                          | -                                                          |
| ФинРиски         | -                                                          | -                                                          |
| Итого:           | (1 234)                                                    | 1 234                                                      |

Учитывая высокую зависимость стоимости ремонта застрахованного имущества по резервным группам КАСКО и ОСАГО от изменения курсов валют, по указанным группам была оценена чувствительность резервов убытков к потенциальным удорожаниям, связанным с изменениями курсов валют:

**Таблица 9. Чувствительность резервов убытков по резервным группам ОСАГО и КАСКО к влияниям курсов валют**

| Увеличение уровня инфляции<br>(% в квартал) | Увеличение резервов убытков<br>(тыс. руб.) |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| +1                                          | 1 997                                      |
| +3                                          | 6 082                                      |
| +5                                          | 10 293                                     |

## **6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.**

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

На основании информации, представленной в таблице 6, можно сделать вывод, что на 31 декабря 2018 года Общество располагало активами, в целом достаточными для исполнения принятых страховых обязательств. Тем не менее, на интервале до года ожидаемые сроки поступления денежных средств от активов недостаточно согласованы со сроками исполнения страховых обязательств.

**6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств**



Оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженные в отчетности Общества в соответствии с ОСБУ на 31 декабря 2018 года, являются адекватными.

### **6.3. События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания**

В связи с изменениями, внесенными в 2014 и 2015 годах в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации, а также активным применением в судебной практике закона «О защите прав потребителей» и Постановлений Пленумов Верховного суда РФ «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан», Общество несет дополнительные риски, связанные с оценкой страховых обязательств в условиях неопределенности влияния указанных законодательных изменений. Наиболее существенные риски связаны с увеличением страхового покрытия и условий выплат по ответственности за причинение вреда жизни и здоровью и введением возможности возмещения вреда имуществу в натуральной форме.

Общество несет дополнительные риски, связанные с потенциальным ростом курсов валют и связанного с ним удорожания стоимости запчастей.

Также на изменение полученных результатов могут повлиять непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ).

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

Основными рисками неисполнения Обществом обязательств являются неблагоприятное развитие событий в среде ОСАГО, связанное с вышеуказанными законодательными изменениями, мошенничеством со стороны недобросовестных страхователей и рисками неблагоприятного перераспределения долей на рынке после ухода крупных игроков. Дополнительно Общество подвержено риску непредвиденных неблагоприятных условий в среде осуществления ДМС катастрофического характера, приводящие к кумуляции рисков (например, эпидемии заболеваний).

С целью снижения рисков рекомендуется проводить тщательный анализ принимаемых рисков, регулярно проводить селекцию и диверсификацию принимаемых рисков по географическим регионам.

Общество несет дополнительные риски, связанные с недостаточной согласованностью ожидаемых сроков поступлений денежных средств от активов со сроками исполнения страховых обязательств до 1 года. Рекомендуется рассмотреть возможность перевода части активов с ожидаемым сроком поступления денежных средств более 1 года в активы с более коротким ожидаемым сроком поступления денежных средств.

**6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду**

Обществу рекомендуется проводить регулярный мониторинг убыточности своего страхового портфеля, с целью своевременного принятия мер, в случае превышения порога рентабельности. Обществу следует обратить особое внимание на сегмент своего портфеля ОСАГО, приобретаемый через канал «Интернет». Рекомендуется рассмотреть возможности по снижению/ограничению доли указанного сегмента в портфеле. Учитывая существующие сложности и неопределенности на рынке ОСАГО, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность снижения доли указанного сегмента в портфеле за счет увеличения долей иных, более стабильных и рентабельных сегментов.

Обществу рекомендуется проводить более согласованную по срокам ожидаемых поступлений денежных средств со сроками исполнения страховых обязательств политику размещения активов.

**6.6. Сведения о выполнении рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий год.**

Рекомендации выполняются.

Ответственный актуарий



Галахов И.В.

21 февраля 2019 г.