

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Акционерного общества Страховая компания «БАСК»
(АО СК «БАСК»)*

Заказчик:
АО СК «Баск»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2022

1. Сведения об ответственном актуарии	3
2. Сведения об организации и общие сведения	3
3. Сведения об актуарном оценивании	4
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание ...	4
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	6
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)	7
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	7
3.6. 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	13
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя.	14
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	14
3.9. 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	15
3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	15
4. Результаты актуарного оценивания	15
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	16
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.	16
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	17
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	18
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	19
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	19
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	20
5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	21
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	21
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	21
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	21
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.	22
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	22

1. Сведения об ответственном актуарии.

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: Отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: свидетельство об аттестации №2019-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению "Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни".

Решение аттестационной комиссии от 19.12.2019 года, протокол №4.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев

2. Сведения об организации и общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Акционерного Общества Страховая компания «БАСК» (АО СК «БАСК») (далее – Организация, Компания, Общество или Заказчик) по итогам 2021 года (далее Заключение) подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Полное наименование организации: Акционерное Общество Страховая компания «БАСК»

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4202000716

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024200540704

Место нахождения: 652600, Кемеровская обл., г. Белово, пер. Цинкзаводской, 8 «А»
Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

- 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.

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение Компанией обязанности по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2021 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 18.02.2022.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если прямо не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2021 год.
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2022.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ ((в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 08.03.2015 N 39-ФЗ, от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 23.06.2016 N 194-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ) "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный 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» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный 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» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659)

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и убытков по страхованию и исходящему перестрахованию
- “Положение о формировании страховых резервов” Организации (далее Положение о резервах) в соответствии с Положением Банка России № 558-П от 16 ноября 2016 года “Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (Далее Правила 558-П)
- Журналы расчета страховых резервов в соответствии с Положением о резервах
- Журнал учета суброгаций
- Данные финансовой отчетности Организации за текущий период*: оборотно-сальдовые ведомости, расшифровки оборотов по счетам страховых операций по учетным группам, некоторые формы годовой бухгалтерской отчетности, включая “Бухгалтерский баланс” (форма 0420125) и “Отчет о составе и структуре активов” (форма 0420154)
- Реестры учёта операций ПВУ в ОСАГО.

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2019-2020 годы (проводились Актуарием), результаты расчетов и исходные данные, полученные в ходе их проведения.
- Актуарное оценивание за 2018 год (проводилось другим актуарием), информация о признании актуарного заключения за 2018 год или его частей недостоверными нет.
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде
- Сведения о перестраховочной защите Организации в текущем периоде
- Сведения о планах продолжения деятельности в 2022 году
- Информацию об отсутствии крупных убытков, относящихся по дате страхового случая к 2021 году и ранее, заявленных после отчетной даты до даты составления настоящего Заключения.
- Сведения об отсутствии нераспознанных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Данные интернет порталов рейтинговых агентств о кредитном рейтинге партнеров компании по перестрахованию и кредитных организаций, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты
- Сведения об обременениях на активы Организации

- Сведения о развитии убытков по добровольному медицинскому страхованию в 2022 году: журнал выплат за большую часть января, прогноз оставшихся выплат за январь 2022 года, журнал выплат на дату составления актуарного заключения.

Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с Положением о резервах и Правилами 558-П.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

*** Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

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

Были проведены следующие проверки данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров)
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий
- сверка сумм премий, комиссий и убытков текущего года в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете РПНУ по Положению о резервах, с данными финансовой отчетности Организации
- проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров и паушальным методом с учетом среднего срока действия договора согласно журналу учета договоров
- соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете

- соответствие развития убытков Компании по массовым видам практикам урегулирования убытков других страховых компаний, известным Актуарию по предыдущей работе.

В целях расчета резервов Актуарий использует данные по расходам Организации непосредственно из данных финансовой отчетности. В отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний и аналогичными данными Организации за предыдущие периоды.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

Информация по распределению договоров страхования приводится в таблице ниже.

Вид страхования	Резервная группа для обязательного актуарного оценивания (РГ)
ДМС	1
НС	2
ОСАГО	3
Автокаско	7
Грузы	8
Страхование прочего имущества	10
ОСОПО	11
Страхование прочей ответственности	14
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	15

Договоров сострахования, входящего перестрахования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключала.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и

предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора (несения ответственности в случае ОСАГО) непосредственно по данным журналов учета договоров с учётом периодов несения ответственности по договорам, относящимся к РГ 3 (ОСАГО).

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой, необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам, размера РНП. В случае положительного результата теста РНР не формируется.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

– об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя:

Для всех групп кроме 1 и 3 принимались оценки убыточности за отчетный год.

Для группы 1 использовался прогноз предельного убытка по событиям 2022 года как сумма произведений поквартальной убыточности 2021 года на заработанную поквартальную премию, в связи с явно выраженной повышенной сезонностью 4 квартала, при том что на него приходится наименьший объем заработанной премии по заключенным договорам.

Для группы 3 группы использовалась взвешенная между расчетными сегментами (см ниже при описании расчета РПНУ) убыточность 2021 года по железу, сложенная с убыточностью по риску жизнь/здоровье за отчетный период

– об уровне расходов на урегулирование убытков в виде процента от ожидаемых предстоящих выплат, размер процента принимается таким же как в расчёте РУУ (см ниже)

– об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент определяется как фактическое отношение постоянных расходов Общества, по данным финансовой отчетности за отчетный период к заработанной премии за тот же период в разрезе резервных групп

– об уровне потерь от операций ПВУ аналогичном использованному при оценке обязательства по ПВУ, по убыткам 2021 года и ранее

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Расчет РНР производится по агрегированному портфелю Организации нетто-перестрахование, так как велика доля участия перестраховщиков в низкоубыточных сегментах.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Актuariй, проведя анализ реализации РЗУ, сформированного на предыдущую отчетную дату, считает, что намеренное или ненамеренное искажение данных вряд ли имеет место.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода, применяемого при расчёте резервов в соответствии с Правилами 558 П, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год, в отсутствии достаточной статистики по развитию убытков.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются.

Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки

РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттерра – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по Правилам 558-П.

Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Ниже приведено описание расчёта резерва по группам, по умолчанию имеются в виду треугольники убытков в квартальной группировке, иное прямо указано.

РГ 1 (ДМС)

Расчёт для периодов наступления убытков до 2021/3 включительно проводился на базе треугольника оплаченных убытков за 2019-2021 годы методом ЦЛ, так как коэффициенты развития (КР), начиная со второго, достаточно стабильны. Для периода 2021/4 расчёт методом МБФ с выбором КР минимального из 4 последних и оценкой убыточности на базе предыдущего квартала с учётом сезонного коэффициента за 2020 год.

Сумма в угловой ячейке треугольника выглядит аномальной, поэтому для оценки резерва по последнему периоду убытков дополнительно построен треугольник развития в помесечной группировке с учётом данных января 2022 года (треугольник по 20 периодам), по которому резерв оценен как сумма разности предельных убытков по событиям месяцев 2021/10-2021/12, определенных методом МЦЛ с выбором 1-4 КР как средних их последних пяти, пятого – среднего из 4, остальные по простой ЦЛ, и накопленных к отчетной дате выплат.

Итоговая сумма резерва выбрана как среднее между расчётами по двум треугольникам. Метод расчёта изменён в сравнении с предыдущим в связи изменившейся статистикой.

РГ 3 (ОСАГО)

Расчет проводился на базе треугольника оплаченных убытков за 2017-2021 годы, отдельно для риска причинение вреда жизни/здоровью (далее Жизнь) и риска причинение вреда имуществу (далее Железо). Для расчета по Железу портфель сегментируется на продажи через Интернет и Остальное.

Для оценки РПНУ по железу в сегменте **Остальное** используется метод МЦЛ для всех кварталов, кроме последнего, для которого применяем МБФ и ПОУ и выбираем среднее между этими методами.

Наиболее значимые КР стабилизировались в отчетном и предыдущем периоде, выбираем первый КР выбираем как средний за 4 периода, второй и третий за 8, четвертый за 4 периода. Остальные КР по простой ЦЛ. Убыточность для 4 квартала 2021 года оцениваем на базе 3 квартала 2021 с учётом средней сезонности за 2017-2020 годы.

Для оценки РПНУ по железу в сегменте **Интернет** используется метод МЦЛ для кварталов до 2020/4 включительно, среднее между МЦЛ и МБФ для остальных кварталов, кроме последнего, для которого выбираем значение по методу ПОУ.

Первый и шестой КР выбираем средневзвешенными за последние 4 периода, 2-й - средневзвешенным за последние 3, 3-5 КР средневзвешенные за последние 8 периодов связи с их стабильностью на этом отрезке, далее 7-8 КР по простой ЦЛ, а дальнейшие КР берём из расчёта по сегменту Остальное, так как коэффициенты в сегменте Интернет крайне разнородны при небольшом объёме выплат на хвостах. Параметр убыточности для МБФ и ПОУ оценим на базе фактической убыточности за 2021 год с развитием по ЦЛ.

Для оценки **РПНУ по Жизни**, используем метод МЦЛ для прогнозирования финальных убытков по периодам 2017 года, модифицируя коэффициенты путём исключения выбросов. Для остального периода применяем МБФ, с КР средневзвешенными, за исключением сглаживания выбросов. Для МБФ оцениваем параметр убыточности за 2018-2020 годы с развитием по ЦЛ.

Методы расчёта наиболее существенно изменились в части введения метода ПОУ в расчётах по железу, в остальном изменения больше затронули выбор параметров.

РГ 7 (Каско)

Расчет проводился на базе треугольника оплаченных убытков за 2019-2021 годы. Объем портфеля небольшой и относительно постоянный между годами, убыточность стабильная. Развитие убытков достаточно короткое. Используем ЦЛ для периодов 2020/4 и ранее, затем БФ для кварталов 2020/1 - 2021/3 с оценкой параметра убыточности за 2021 год с развитием по ЦЛ. Для последнего квартала - ПОУ с КУ равным убыточности за период 2021/1-2021/3 с оценкой резервов как описано выше. Метод расчёта существенно не изменился.

РГ 8 (Грузы)

В течение периода наблюдения (2016-2021 годы) убытки не развивались ни в одном периоде развития. Убытков, заявленных после отчетной даты к дате составления заключения нет, резерв полагаю равным нулю. Метод расчёта не изменился.

РГ 10 (Имущество).

Расчет проводился на базе треугольника оплаченных убытков за 2019-2021 годы. Достаточно стабильный портфель, как по объёму, так и по убыточности. Используем убыточность за весь период наблюдения с развитием по ЦЛ как параметр КУ для расчета резерва по БФ. Метод расчёта не изменился.

РГ 14 (Ответственность).

Расчет проводился на базе треугольника оплаченных убытков за 2017-2021 годы. Убыточность крайне низкая, применяем БФ с оценкой убыточности - максимальной скользящим годом за наблюдаемый период. Метод расчёта не изменился.

РГ 15 (Финансовые Риски).

В течение периода наблюдения убытков не было, объем страхования по группе небольшой, убытков, заявленных после отчетной даты, к дате составления заключения нет, резерв полагаю равным нулю. Метод расчёта не изменился.

Оценочное обязательство по ПВУ (исходящему) по убыткам, относящимся к 2020 году и ранее, рассчитывалось следующим образом:

- был построен треугольник развития основных выплат
- методами поквартально аналогичными использованному при расчёте РПНУ по риску Железо в РГ 3 рассчитаны будущие суммы урегулирования по уже произошедшим убыткам. Коэффициенты развития для МЦЛ выбираем следующим образом: 1 КР - средневзвешенный за 3 последних периода, 2-6 за 4, 7-8 за 8, остальные по простой ЦЛ. Убыточность для последнего квартала на базе 3 квартала 2021 с сезонностью сегмента
- Остальное.
- далее к этой сумме применены характерные для Компании по статистке процент невозмещаемых расходов (доплаты с нулевой компенсацией, судебные расходы) и процент потери за счёт разницы среднего выставленного требования и среднего полученного возмещения по основному убытку, проценты рассчитаны по статистике ПВУ за 2019-2021 годы.

По информации Организации нераспознанного инкассо на дату нет

РУУ.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент определяется как фактическое отношения расходов на урегулирование убытков, согласно данным финансовой отчетности, к сумме страховых выплат за 2021 год.

Методы расчета РНП, РНР, РЗУ по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись. При этом в оценку параметра убыточности портфеля для расчета РНР внесены изменения. При расчёте РПНУ не применяется минимальный процент 3%, как было годом ранее.

3.6. 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

Для защиты портфеля Организация активно использует перестрахование:

- факультативное квотное пропорциональное для РГ 2
- факультативное пропорциональное и облигаторное непропорциональное для РГ 7
- факультативное и облигаторное квотное пропорциональное для РГ 8 и 10
- облигаторное квотное пропорциональное для РГ 11 (перестраховочный пул)
- факультативное пропорциональное и непропорциональное для РГ 14

Риски размещаются как в России, так и за рубежом. Для оценки перестраховочной защиты ниже приведена таблица перестраховщиков, участвующих в страховых резервах на отчетную дату (доля этих перестраховщиков более 97%).

Перестраховщик	Группа кредитного качества
Chubb	3
ВСК	11
АльфаСтрахование	10
Росгосстрах	11
Сбербанк Страхование	10
РЕСО-ГАРАНТИЯ	11
Согласие	12
Абсолют Страхование	12
Ингосстрах	10
РНПК	10
Совкомбанк	12
СОГАЗ	10

Все указанные перестраховщики имеют как минимум национальный рейтинг группы А, что приводит к выводу о хорошем качестве перестраховочной защиты Организации.

Актуарий полагает, что долю перестраховщиков обесценивать не следует.

Доля в РНП в целях настоящего оценивания рассчитывалась методом *pro rata temporis* аналогично расчету прямого РНП

Доля в РЗНУ определена по условиям договоров перестрахования

Доля в РПНУ рассчитана как процент от РПНУ. Процент определяется как отношение суммы возмещений от перестраховщиков за отчетный период и доли в РЗУ на конец отчетного периода к сумме выплат за отчетный период и РЗУ на конец периода по каждой резервной группе.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя.

Организация получает суброгацию по группам 3 и 7. Оценка будущей суброгации проведена по обеим группам методом БФ, при этом для группы 3 ожидаемый процент сборов принимался на уровне факта за 2017-2018 годы убытка, а по группе 7 за 2017-2020 годы убытка. Сумма актуарной оценки уменьшена на сумму непросроченной дебиторской задолженности на отчетную дату, отраженной на балансе Организации.

Методы расчёта показателя не менялись

В таблицах ниже показан ретроспективный анализ будущей суброгации, рассчитанной на 31.12.2018, 31.12.2019 и 31.12.2020. В таблице приведены цифры актуарной оценки до вычета дебиторской задолженности.

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2018										
РГ	Будущая суброгация на 31.12.2018	Поступления за 2019 год	Будущая суброгация на 31.12.2019	Ран-офф на 31.12.2019	Поступления за 2020 год	Будущая суброгация на 31.12.2020	Ран-офф на 31.12.2020	Поступления за 2021 год	Будущая суброгация на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021
3	1 004	1 327	4 893	-5 216	913	2 081	-3 318	567	439	-2 243
7	244	126	0	118	316	2	-200	127	0	-325
Итого	1 248	1 454	4 893	-5 099	1 229	2 083	-3 517	694	439	-2 568

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2019							
РГ	Будущая суброгация на 31.12.2019	Поступления за 2020 год	Будущая суброгация на 31.12.2020	Ран-офф на 31.12.2020	Поступления за 2021 год	Будущая суброгация на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021
3	8 440	973	4 357	3 110	1 643	1 364	4 460
7	33	1 083	127	-1 178	140	63	-1 253
Итого	8 473	2 056	4 485	1 932	1 783	1 427	3 207

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2020				
РГ	Будущая суброгация на 31.12.2020	Поступления за 2021 год	Будущая суброгация на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021
3	5 071	1 893	2 404	774
Итого	5 071	2 358	2 691	22

3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР).

ОАР рассчитан от базы расчета ОАР в порядке, аналогичном расчету РНП.

Показатель **Доля в ОАР** рассчитывается в аналогичном порядке от перестраховочной комиссии по договорам перестрахования.

3.9 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

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств напрямую связаны с расчетом страховых резервов (РНР), поэтому информация, предусмотренная настоящим разделом, уже приведена выше по тексту в разделе 3.5.

3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации

Описание определения стоимости следующих активов: доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.6 – 3.8. Эти активы учтены на балансе Организации в стоимости, соответствующей наилучшей оценке (при этом будущая суброгация в форме уменьшения резерва убытков). Актуарий определяет стоимость остальных активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные бухгалтерского баланса и формы 0420154
- не принимаются активы, на которые наложены какие бы то ни было обременения, в дальнейшем рассматриваются только активы без обременений
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению Актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. В данном случае – денежные средства и эквиваленты, банковские депозиты, ценные бумаги (облигации и акции).
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению Актуария, достаточны.
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг эмитентов облигаций и акций, в которые размещены средства Организации по данным раздела 6 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Дополнительно по “Номеру государственной регистрации ценной бумаги”, указанному в разделе 6 формы 0420154 выборочно проверяется существование ценной бумаги, принадлежность к котируемым спискам, объём торгов на бирже, динамика цены бумаги по данным торгов.

В целях настоящего заключения принимаются все имеющиеся на балансе Организации облигации (группы кредитного качества 10-14, что является эквивалентом национального рейтинга минимум уровня BBB), а также акции ПАО “Мечел” (котируемый список первого уровня) по балансовой стоимости, которая не имеет существенных отклонений от рыночных данных.

- остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.10, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату периода представлены в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	ПВУ	РНР
1	101 299	0	179	0	4 853	0	33 378	0	488	0	0	
2	4 243	18	354	0	279	4	5 285	1	66	0	0	
3	176 866	0	12 360	0	37 593	0	61 630	0	14 129	2 046	21 354	
7	11 623	825	667	0	281	0	694	0	35	0	0	
8	2 664	1 102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	14 382	7 627	242	0	63	44	62	21	45	0	0	
11	4 342	3 767	4	867	0	0	5	0	0	0	0	
14	85 005	76 215	3	0	0	0	38	0	6	0	0	
15	234	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого	400 657	89 583	13 809	867	43 069	48	101 090	23	14 769	2 046	21 354	63 553

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	ПВУ	РНР
1	9 816	0	-12	0	-13 477	0	7 749	0	-197	0	0	
2	-4 091	-28	-293	0	-1 471	4	4 958	1	11	0	0	
3	44 800	0	3 274	0	-807	0	10 208	0	1 930	-3 025	7 861	
7	2 405	92	191	0	-128	0	-116	-42	-10	0	0	
8	1 925	829	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	2 711	1 477	22	0	19	0	-953	-347	-401	0	0	
11	350	-199	-2	-46	0	0	0	-5	0	0	0	
14	-7 735	-6 424	0	0	0	0	36	0	6	0	0	
15	2	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого	50 183	-4 224	3 180	-46	-15 864	4	21 882	-392	1 339	-3 025	7 861	46 946

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

По результатам проведения LAT теста по агрегированному портфелю Организации (см пункт 3.5), Актуарий оценил недостаточность РНП в размере 63 607, что стало следствием прежде всего негативного результата в ОСАГО.

Изменение РНР за период приведено в предыдущем пункте Заключения.

В бухгалтерском балансе (форма 0420125), имеющемся на момент составления настоящего Заключения в распоряжении Актуария, страховые резервы отражены в сумме 621 092, что совпадает с оценкой Актуария (сумма резервов за минусом оценки будущей суброгации), доля перестраховщика в резервах отражена в сумме 89 654, что также совпадает с оценкой Актуария. Также в наилучшей актуарной оценке отражены отложенные аквизиционные расходы – 13 809, отложенные аквизиционные доходы – 867 и оценочное обязательство по ПБУ 21 354.

Таким образом, Организация планирует включить оценку резервов и доли перестраховщика в размере наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключении, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства и доля перестраховщика в них в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

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 таблицах ниже показана реализация Резервов убытков на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019 и на 31.12.2020 по состоянию на 31.12.2021.

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2017									
РГ	Резерв убытков на 31.12.201 7	Ран-офф на 31.12.201 8	Ран-офф на 31.12.201 9	Выплат ы в 2020 году	Резерв убытков на 31.12.202 0	Ран-офф на 31.12.202 0	Выплат ы в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.202 1	Ран-офф на 31.12.202 1
1	8 238	-4 004	-4 513	0	0	-4 513	0	0	-4 513
2	850	388	397	0	0	397	0	0	397
3	52 484	3 192	-4 032	1 924	2 137	-2 155	1 191	0	-1 208
7	1 609	1 342	1 367	0	0	1 367	0	0	1 367
8	338	338	338	0	0	338	0	0	338
10	319	87	102	0	0	102	0	0	102
11	57	-1	-1	0	0	-1	0	0	-1
14	40	0	0	0	0	0	0	0	0
Итог о	63 935	1 342	-6 341	1 924	2 137	-4 465	1 191	0	-3 518

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2018										
РГ	Резерв убытков на 31.12.201 8	Выплат ы в 2019 году	Резерв убытков на 31.12.201 9	Ран-офф на 31.12.201 9	Выплат ы в 2020 году	Резерв убытков на 31.12.202 0	Ран-офф на 31.12.202 0	Выплат ы в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.202 1	Ран-офф на 31.12.202 1
1	11 129	11 737	343	-950	0	0	-607	0	0	-607
2	613	747	19	-152	0	0	-134	0	0	-134
3	104 014	107 704	23 960	-27 650	9 020	7 387	-20 096	4 379	897	-17 985
7	1 807	258	0	1 549	0	0	1 549	0	0	1 549
8	415	0	0	415	0	0	415	0	0	415
10	5 459	2 625	27	2 807	0	0	2 835	0	0	2 835
14	11	16	0	-4	0	0	-4	0	0	-4
Итог о	123 448	123 085	24 356	-23 993	9 020	7 387	-16 043	4 379	897	-13 932

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2019							
РГ	Резерв убытков на 31.12.2019	Выплаты в 2019 году	Резерв убытков на 31.12.2019	Ран-офф на 31.12.2019	Выплаты в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021
1	23 663	25 631	77	-2 045	539	15	-2 521
2	827	512	97	219	1	0	315
3	103 217	80 631	22 455	131	22 667	7 700	-7 781
7	678	1 565	0	-887	0	0	-887
10	2 232	18	44	2 170	0	44	2 170
11	198	25	0	173	0	0	173
14	31	29	0	1	0	0	1
15	0	0	0	0	0	0	0
Итого	130 846	108 411	22 673	-238	23 207	7 759	-8 530

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2020				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2020	Выплаты в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021
1	43 959	39 707	217	4 035
2	2 077	4 692	407	-3 022
3	89 822	78 670	19 325	-8 173
7	1 218	1 080	50	88
10	1 059	0	44	1 015
11	5	0	0	5
14	3	0	0	3
Итого	138 141	124 148	20 043	-6 050

Методология расчетов РПНУ на отчетную дату была сохранена или скорректирована в том числе и на основании результатов данного анализа.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения Актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам.

Актив	Валюта			Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	
Денежные средства и их эквиваленты	15 067	0	0	15 067
Счета и депозиты в банках	321 023	0	0	321 023
Облигации	287 212	0	0	287 212
Акции	599 124	0	0	599 124
ОАР	13 809	0	0	13 809
Доля в резервах	89 654	0	0	89 654
Всего	1 325 888	0	0	1 325 888
Обязательства	720 958			720 958
Активов в валюте, отличной от валюты обязательств				0
% обесценения валюты, ставящий под сомнение выполнение обязательств				Нет

* в наилучшей актуарной оценке

** включая страховые резервы, обязательство по ПВУ и отложенные аквизиционные доходы в наилучшей актуарной оценке

Из таблицы видно, что при такой структуре активов и сумме превышения их стоимости на отчетную дату над размером обязательств, риска обесценения активов, связанный с

возможной переоценкой валют, не возникает. Все активы и обязательства Компании выражены в рублях, при этом имеется значительное превышение первых над вторыми.

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

В таблице ниже приведены результаты распределения, указанного в названии раздела. Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода. Распределение по срокам показателей, не связанных с наилучшей актуарной оценкой резервов, приводится по данным Организации.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	15 067	0	0	15 067
Депозиты	204 152	18 893	97 978	321 023
Облигации	0	47 252	239 959	287 212
Акции	0	0	599 124	599 124
ОАР*	5 794	8 015	0	13 809
Доля перестраховщика в резервах*	30 547	59 103	4	89 654
Всего активов	255 559	133 263	937 065	1 325 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	11 239	4 097	0	15 336
Страховые резервы*	280 470	302 599	38 022	621 092
ОАД	589	278	0	867
ПВУ*	12 193	3 950	5 211	21 354
Прочие обязательства	25 758	36 552	0	62 310
Всего обязательств	330 249	347 475	43 234	720 958
Чистый разрыв ликвидности	-74 690	-214 212	893 831	604 930
Совокупный разрыв ликвидности	-74 690	-288 901	604 930	

* в наилучшей актуарной оценке

Из приведенной таблицы видно, что по состоянию на отчетную дату имеется разрыв ликвидности, начиная с первого периода. При этом общего объема активов Организации с большим запасом (относительно общего объема обязательств) достаточно для погашения её обязательств с учётом сроков, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении. Актуарий полагает отмеченный разрыв ликвидности техническим, в частности, он может быть покрыт за счёт акций из котировального списка первого (высшего) уровня, которые активно торгуются на рынке.

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

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития в квартальных треугольниках, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности,

применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1)

РГ	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	38 231	55 133	72 974
2	5 564	7 313	9 259
3	99 223	132 390	172 377
7	975	1 205	1 561
8	0	0	0
10	124	132	140
11	5	5	6
14	38	42	46
15	0	0	0
Итого	144 159	196 221	256 362

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков и оценки будущей суброгации в целях настоящего Заключение, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2020.

В таблице ниже показана анализ чувствительности оценки Будущей суброгации, рассчитанной по состоянию на 31.12.2021 при увеличении коэффициента ожидаемых сборов мультипликативно на 10% и 20% (предположения 1 и 2 соответственно).

РГ	Будущая суброгация наилучшая оценка	Будущая суброгация предположение 1	Будущая суброгация предположение 2
3	2 046	4 059	4 216
7	0	13	55
Итого	2 046	4 072	4 271

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1). Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности РНР в целях настоящего Заключение, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2020.

РГ	РНР, наилучшая оценка	РНР, предположение 1	РНР, предположение 2
Итого	63 553	83 660	122 419

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

С учетом результатов, изложенных в разделах 3.10, 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключение. Что касается сопоставления активов и обязательств по срокам, то в таблице, приведенной в пункте 4.5 Заключения отмечен разрыв ликвидности, при этом, по мнению Актуария данный разрыв носит технический характер, и при необходимости может быть ликвидирован за счёт реализации активов (акций), классифицированных Компанией со сроком погашения более года.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проведения LAT теста по агрегированному портфелю Организации (см пункт 3.5) Актуарий оценил недостаточность РНП в размере 63 553. Согласно информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов и остальных показателей, относящихся к наилучшей актуарной оценке в размере этой оценки. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ) или ОСАГО (повышенная аварийность, резкое повышение стоимости урегулирования убытка по Железу, рост цен партнерами Организации по ремонту ТС, роста убыточности по риску Жизнь/здоровье) могут повлиять на результаты оценки обязательств.

Также возможно ограниченное (с учетом перестрахования) влияние возможного заявления крупных убытков с нехарактерной задержкой от даты события.

Эти события вряд ли могут повлиять на выводы раздела 5.1 в связи с большим запасом ликвидных активов над обязательствами и работающей программе перестрахования.

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

Организация подвергается следующим рискам, реализация которых может привести к неисполнению обязательств:

Риск андеррайтинга – ошибки в отборе и оценке рисков, принимаемых на страхование, последствия таких ошибок могут оказать влияние на финансовую позицию Организации.

Риск концентрации – страховой портфель обладает низкой диверсификацией, возможна реализация локального события, которая приведет к убыткам по значительной части застрахованных объектов

Кредитный риск - Организация подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками. Также данный риск действует со стороны банков, где Организация размещает деньги и депозиты и в случае реализации может привести к потерям средств, размещенных в них.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

Актуарий рекомендует пересмотреть работу по сегментации портфеля ОСАГО.

Актуарий рекомендует провести анализ операций исходящего ПВУ с целью снижения значительных потерь от несоответствия сумм урегулирования убытка Организацией и возмещений от СК виновников.

Актуарий рекомендует провести работу по снижению убыточности в ДМС: пересмотр тарифов, селекция клиентов, снижение цен ЛПУ.

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

Рекомендация: Актуарий рекомендует пересмотреть работу по сегментации портфеля ОСАГО.

Выполнение: доля Интернет-канала в портфеле ОСАГО стабилизировалась на уровне 9-10%, при этом убыточность этого сегмента продолжает расти и оказывает негативное влияние на результат Компании.

Рекомендация: Актуарий рекомендует провести анализ операций исходящего ПВУ с целью снижения значительных потерь от несоответствия сумм урегулирования убытка Организацией и возмещений от СК виновников.

Выполнение: потери Организации по ПВУ не сократились в отчетном периоде

Рекомендация: Актуарий рекомендует провести работу по снижению убыточности в ДМС: пересмотр тарифов, селекция клиентов, снижение цен ЛПУ.

Выполнение: Актуарий рекомендует провести работу по снижению убыточности в ДМС: пересмотр тарифов, селекция клиентов, снижение цен ЛПУ.

Все рекомендации прошлого периода повторены в настоящем заключении.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич