

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов*

*Общества с ограниченной ответственностью «Международная
страховая компания «АйАйСи» на 31.12.2020*

Заказчик:
ООО «Международная страховая компания «АйАйСи»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2021

Оглавление

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. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, 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	11
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, результаты	11
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	11
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	11
3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	12
4. Результаты актуарного оценивания	12
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов 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	12
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	13
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	13
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	14
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	14
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	15
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	16
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	16
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	16
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	16
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	16
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	17
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	17

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: Актуарий выполнял для Организации различные задания в рамках актуарной деятельности по гражданско-правовым договорам.

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

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3128

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4207046506

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1030800756568

Место нахождения: 109004, г. Москва, улица Земляной Вал, дом 59, строение 2, этаж 5, пом. 12.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 3128 от 29.01.2018 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

СИ № 3128 от 29.01.2018 года на осуществление добровольного имущественного страхования

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение обязанности Компании 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 31.12.2020 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 24.02.2021.

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2020 года (далее Заключение) подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не 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 2020 год.
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2019

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) "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
- “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
- Данные финансовой отчетности Организации за текущий период*

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2019 год, результаты расчетов, предоставленные актуарием, проводившем оценивание за 2019 год, Заказчику
- Журналы учёта убытков и договоров, расчёты резервов за предыдущие периоды
- Правила страхования Заказчика
- Сведения об отсутствии перестраховочной защиты Организации в текущем и предыдущих периодах
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2020 году, бизнес-план на 2020 год.
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Описание особенностей программы страхования Автотранспорта и операционного учёта в отношении неё, полученное в устной форме от специалистов Компании
- Пояснение по классификации и учёту расходов Компании, полученное в устной форме от специалистов Компании

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, формы годовой бухгалтерской отчетности, формы надзорной отчетности, 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 за отчетный период, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров убытков)
- 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 (1/8) с учетом среднего срока действия договора согласно журналу учета договоров

В результате проведенных описанных контрольных процедур, технических отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных выявлено не было.

В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, выплат полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков.

По сведениям, предоставленным Организацией, существенных изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было.

Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов без корректировок, используя информацию о достоверности данных 2019 года и ранее из актуарного заключения за 2019 год, информацию Заказчика об идентичности данных, предоставленных для проведения описываемых работ и обязательного актуарного оценивания за 2019 год.

Данные признаны условно достоверными (см ниже в описании портфеля по страхованию автотранспорта). Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

Актуарий использовал данные по расходам Организации в целях расчета резервов 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 данными самой Организации за предыдущие периоды.

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).

Компания имеет страховой портфель следующего вида:

- **ДМС, страхование трудовых мигрантов, Резервная (учётная) группа 1.** Относительно большой объём по сборам с высокой аквизицией и низкой убыточностью, что характерно для данного вида. Данные считаю достоверными без оговорок.

- **Муниципальное страхование имущества физических лиц, Резервная (учётная) группа 10.** Достаточно большой объём портфеля, есть статистика по убыткам. Данные считаю достоверными без оговорок.

- **Страхование ответственности, Резервная (учётная группа) 14.** Небольшой объём портфеля, убытки отсутствуют. Данные считаю достоверными без оговорок.

- **Страхование Автотранспорта, Резервная (учётная группа) группа 7.** Страхование производится на случай ДТП с виновной стороной, Страхователю выплачивается возмещение (лимит 400), впоследствии собирается суброгация. Операции от лица Компании до марта 2020 года вели уполномоченные агенты, далее Организация занимается урегулированием убытков самостоятельно. С учётом довольно низкой премии, от которой к тому же отчисляется комиссионное вознаграждение, рентабельность программы может быть достигнута только при условии собираемости суброгации близкой к 100%, что по состоянию на дату составления заключения выполняется в отношении портфеля первого агента. При этом, по мнению Актуария, риски при осуществлении страхования по такой программе достаточно высоки и не окупаются собираемой премией.

Согласно операционным данным учёта убытки по группе всегда оплачиваются в периоде возникновения. Актуарий не сталкивался ранее в своей деятельности с такого рода продуктами и не может напрямую сопоставить данные Компании с данными каких-либо ещё компаний. Однако отмечает, что такая ситуация нехарактерна ни для страхования Каско, ни для страхования ответственности автовладельцев, с которой скорее можно сравнить продукт Компании, и возможно данные по развитию убытков искажены. С точки зрения определения финансового результата при условии достаточной собираемости суброгации возможные искажения не играют большой роли, так как резерв убытков нетто будущие суброгации нулевой или небольшой, но они создают регуляторный риск, так как Правила 558-П не дают возможности учесть будущие суброгации в полном объёме. С учётом изложенного выше Актуарий выбирает более осторожный метод резервирования в группе.

В предыдущем периоде Организация заключала также договоры страхования от несчастного случая. Договоры истекли к середине 2019 года, убытков по ним не было, Актуарий считает, что ответственность по этому виду исчерпана. Для целей сопоставления с данными на предыдущую дату показатели по НС отнесены к резервной группе 2.

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

3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, 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.

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.

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 применялись оценки убыточности за скользящий год до отчетной даты.
- об уровне расходов на урегулирование убытков в виде процента, рассчитанного на отчетные даты для оценки РУУ (см ниже)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам в виде процента от незаработанной премии. Процент рассчитывался на базе фактического отношения расходов к страховой премии за отчетный период.

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

Расчет РНР производится по каждой резервной группе отдельно.

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.

Актуарий не располагает данными, заставляющими усомниться в оценке Организации.

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

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

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;

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 Борнхюттера – 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;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттера – 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.

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.

По группе 1 (ДМС) резерв определялся методом МБФ. Модификация коэффициентов развития: 1-й средневзвешенный из последних 4 индивидуальных КР, 6-й средневзвешенный из последних 4 КР, остальные по простой ЦЛ. Ожидаемая убыточность оценивается за период 2019/4-2020/3. Метод расчета изменен в сравнении с использованным при актуарном оценивании на предыдущую дату.

По группе 7 (Автотранспорт) с учётом ограничений по данным, резерв определялся методом ПОУ для заработанной премии последнего квартала. На 31.12.2020 ожидаемая убыточность оценивается за последний годовой период, не включающий последний квартал. Метод расчета изменен в сравнении с использованным при актуарном оценивании на предыдущую дату.

По группе 10 (Имущество) резерв определялся методом МБФ. Модификация коэффициентов развития: 1-й КР - средневзвешенный из последних 4 индивидуальных КР остальные по простой ЦЛ. Ожидаемая убыточность оценивается за период 2019/3-2020/2.

Метод расчета изменен в сравнении с использованным при актуарном оценивании на предыдущую дату.

По группе 14 (Ответственность) Компания не имеет собственной статистики убытков, резерв рассчитывался методом ПОУ на базе убыточности по портфелю другой страховой компании, имеющей достаточный объем портфеля в этой группе, близкой к средней по всему рынку. Метод предыдущего оценивания сохранен.

РУУ.

Компания выделяет ФОТ и сопутствующие расходы, относящиеся к сотрудникам, занимающимся урегулированием убытков (УУ), других расходов нет, так как внешняя экспертиза не проводится.

Актуарий рассчитывает процент расходов на УУ от суммы выплат. По состоянию на 31.12.2020 процент рассчитывается по данным 2020 года.

РУУ рассчитывается как произведение процента на резерв убытков.

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

Организация не передает риски в перестрахование. Доля в резервах отсутствует.

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, результаты.

По состоянию на 31.12.2020 оценка сформирована более осторожно в размере 85% от резервов убытков по группе 7 с учётом смены агента, осуществляющего от лица Компании деятельность и отсутствия данных о собранных им суброгациях (выплаты осуществлены незадолго до этой отчетной даты).

Дополнительная осмотрительность в оценках достигается тем, что в базу для оценки не включаются уже оплаченные убытки, по которым к отчетной дате ещё не была получена суброгация.

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 методом *pro rata temporis* от базы расчета ОАР аналогично расчету РНП.

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 ОАР и будущей суброгации приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.6 – 3.8.

Актуарий определяет стоимость других активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154

- 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, депозиты, а также недвижимое имущество

- 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 по кодам объектов недвижимости (земельный участок с домом), указанным в разделе 15 формы 0420154 в поле “Кадастровый (условный) номер объекта недвижимости, код одного объекта недвижимости”, существование объектов недвижимости и их кадастровой стоимости. Дополнительно проверяется соответствие стоимости объекта по отчёту оценщика и суммы, отраженной на балансе. Для целей настоящего Заключения они приняты по минимальной суммарной стоимости из балансовой (совпадающей с данными оценщиков) и кадастровой.

- Актуарий проверяет ориентировочную рыночную стоимость ещё одного объекта недвижимости, принадлежащей Компании, в виде квартиры, путём поиска на сайтах агентств недвижимости аналогичных или близких объектов, расположенных по тому же адресу. После проверки принимается балансовая стоимость объекта, которая также подтверждается отчётом оценщика.

- 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 урегулирование 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	РНР
1	21 263	0	18 086	0	0	0	65	0	8	0	4 021
7	9	0	3	0	70	0	1 114	0	151	1 006	6
10	0	0	0	0	0	0	331	0	42	0	0
14	7	0	1	0	0	0	71	0	9	0	0
Итого	21 279	0	18 091	0	70	0	1 582	0	210	1 006	4 028

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	РНР
1	-14 593	0	-10 571	0	-33	0	-274	0	-66	0	-3 123
2	0	0	0	0	0	0	-9	0	-1	0	0
7	-1 572	0	-768	0	70	0	520	0	151	412	6
10	0	0	0	0	-18	0	161	0	18	0	0
14	-264	0	-214	0	0	0	-94	0	-12	0	0
Итого	-16 429	0	-11 553	0	18	0	304	0	89	412	-3 116

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 в разрезе резервных групп Организация должна сформировать РНР в размере 4 028 на отчетную дату. По состоянию на предыдущую дату (31.12.2019) РНР также был сформирован, изменение РНР за период приведено в таблице выше.

В бухгалтерском балансе (форма 0420125), имеющемся на момент составления настоящего Заключения в распоряжении Актуария, страховые резервы, включая РНР, оценка будущей суброгации и ОАР отражены в сумме наилучшей актуарной оценки.

Таким образом, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключении, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства 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 31.12.2019 по состоянию на 31.12.2020, движения убытков по более ранним периодам на было, при необходимости они доступны в предыдущем актуарном заключении.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2019</i>				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2019	Выплаты в 2020 году	Резерв убытков на 31.12.2020	Ран-офф на 31.12.2020
1	373	200	0	173
2	9	0	0	9

7	594	0	0	594
10	188	162	0	27
14	165	0	0	165
Итого	1 329	361	0	968

В целом, резервы на Предыдущую дату были сформирована адекватно их реализации.

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 счета в банках	51 554	3 676	0	55 230
Банковские депозиты	41 003	0	0	41 003
ОАР	9 013	9 078	0	18 091
Недвижимость	30 636	0	0	30 636
Всего	132 207	12 754	0	144 960
Обязательства*	53 546			53 546
Активов в валюте, отличной от валюты обязательств				12 754
% обесценения валюты, ставящий под сомнение выполнение обязательств				Нет

* включая страховые в наилучшей оценке, за вычетом будущей суброгации

Актуарий полагает, что при такой структуре активов и сумме превышения их стоимости на отчетную дату над размером обязательств, риск обесценения активов, связанный с возможной переоценкой валют, отсутствует, так как все обязательства Компании на отчетную дату, выраженные в рублях, полностью покрываются рублёвыми активами с большим запасом.

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.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в банках	40 230	15 000		55 230
Банковские депозиты	41 003			41 003
ОАР	9 013	9 078	0	18 091
Недвижимость			30 636	30 636
Всего активов	90 246	24 078	30 636	144 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	2 000	14 729		16 729
Страховые резервы	13 412	13 568	-818	26 162
Прочие обязательства	4 462	6 192		10 655
Всего обязательств	19 874	34 490	-818	53 546
Чистый разрыв ликвидности	70 372	-10 412	31 454	91 414
Совокупный разрыв ликвидности	70 372	59 960	91 414	

* в наилучшей оценке, за вычетом будущей суброгации

Из приведенной таблицы видно, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении с учётом сроков погашения.

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 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 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, 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).

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	65	106	145
7	1 184	1 295	1 406
10	331	564	809
14	71	78	86
Итого	1 651	2 043	2 446

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков в целях настоящего Заключения, частично совпадают, а частично отличаются от предположений, использованных при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2019.

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).

РГ	РНР, наилучшая оценка	РНР, предположение 1	РНР предположение 2
1	4 021	4 466	4 911
7	6	7	8
Итого	4 028	4 473	4 919

Насколько можно судить по тексту предыдущего актуарного заключения, анализ чувствительности в отношении РНР не проводился, либо не нашёл своего отражения в нем.

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 Заключении.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация должна сформировать РНР в размере 4 028.

Согласно информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной в состав годовой финансовой отчетности. 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

В страховании Имущества (РГ 10) возможно влияние заявления убытков с большей задержкой от даты события, чем в текущей статистике Организации.

В страховании Автокаско (РГ 7) с учётом ограничений по статистике результаты реализации страховых резервов и будущих поступлений по суброгации могут значительно отличаться от оценок настоящего Актуарного заключения.

С учетом большого запаса активов над наилучшей оценкой обязательств на выводы раздела 5.1 данные обстоятельства повлиять навряд ли способны.

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 концентрации - Организация принимает на страхование риски, преимущественно в одном регионе РФ, в таком случае возможна множественные страховые случаи по причине, например, неблагоприятных погодных условий.

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

Кредитный риск - Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками. При этом она подвержена такому риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых компания размещает денежные средства, дефолт эмитентов ценных бумаг).

Наличие в портфеле довольно нетипичного управляемого вида страхования с противоречивой статистикой (Автокаско), создает значительный **Регуляторный риск**. При этом возможная прибыль по нему, по мнению, Актуария не покрывает ни этого риска, ни вероятных отклонений в страховой его части.

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 не продлевать программу страхования Автокаско на условиях 2020 года или схожих с ними.

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

Рекомендация: провести анализ общехозяйственных и административных расходов с аллокацией по видам страхования в целях определения фактического уровня расходов на сопровождение договоров отдельно по резервным группам.

Выполнение: выполнена частично в части расходов по счету 714.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич