

# **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по результатам актуарного оценивания деятельности

Акционерного общества  
«Страховая компания «Резерв»  
по состоянию на 31.12.2019 года

**Москва 2020**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....</b>	<b>5</b>
<b>ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....</b>	<b>5</b>
<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....</b>	<b>6</b>
<b>1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ) .....</b>	<b>6</b>
<b>1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....</b>	<b>6</b>
<b>1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....</b>	<b>6</b>
<b>1.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: .....</b>	<b>6</b>
<b>1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....</b>	<b>6</b>
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>7</b>
<b>2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>7</b>
<b>2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....</b>	<b>7</b>
<b>2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН) .....</b>	<b>7</b>
<b>2.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....</b>	<b>7</b>
<b>2.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ .....</b>	<b>7</b>
<b>2.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ) .....</b>	<b>7</b>
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....</b>	<b>8</b>
<b>3.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....</b>	<b>8</b>
<b>3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>9</b>
<b>3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....</b>	<b>10</b>
<b>3.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ .....</b>	<b>11</b>
<b>3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....</b>	<b>12</b>
<b>3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ .</b>	<b>12</b>

3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ .....	15
3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ .....	15
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ .....	15
3.10. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ .....	16
3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ .....	16
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	17
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ 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 ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	17
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 ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	18
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 .....	19
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	20
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....	21
4.6. РЕЗУЛЬТАТУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ .....	21
4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКАХ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	22
4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ,	

ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....	22
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....	24
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.....	24
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	24
5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ .....	24
5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	24
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ .....	25
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД .....	25

## **Общие сведения**

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

31 декабря 2019 года.

**Дата составления актуарного заключения**

25 февраля 2020 года.

**Цель составления актуарного заключения**

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

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

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

Селиванова Анна Вячеславовна.

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

№ 29.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности:**

Договор об осуществлении актуарной деятельности № 2012/2019 от 20 декабря 2019 г.

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

Ответственный актуарий прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 5/2019 от 26.04.2019 г.

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование организации**

Акционерное общество «Страховая компания «Резерв».

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

№ 2733.

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

2722015673.

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

1022701130132.

### **2.5. Место нахождения**

680017, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Постышева, д.22а.

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

СИ № 2733 Добровольное имущественное страхование, дата выдачи 30.01.2020.

СЛ № 2733 Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, дата выдачи 30.01.2020.

### **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 "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";

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

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 года № 06-51/1016);

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

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

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

- Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;
- Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2019 (первичная информация по договорам страхования);
- Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2019 (первичная информация по договорам страхования);
- Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;
- Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемой в порядке надзора;
- Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, премия, переданная на перестрахование, комиссия перестраховщика, вид договора перестрахования);
- Журнал по доли перестраховщиков в убытках;
- Краткое описание программ перестрахования;
- Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;
- Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;
- Данные о величине неразнесенного инкассо в квартальной динамике за последние два года;

- Расчет резерва сомнительных долгов;
- Информация по активам компании в разрезе сроков погашения;
- Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) за 2019 г;
- Справки об остатках денежных средств на счетах Компании.

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

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

Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и оборотно-сальдовой ведомости страховой организации.

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

Таблица 3.1 - Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

<b>Источник</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Журнал договоров	2 109 903	7 017 867	1 116 768	242 748	183 630	25 473	5 769
Статистическая отчетность, оборотно-сальдовая ведомость	2 109 903	7 017 867	1 118 356	242 748	183 630	25 473	5 769

Таблица 3.2 - Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

<b>Источник</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Журнал убытков	125 366	234 538	127 672	65 113	49 900	27 979	26 353
Статистическая отчетность, оборотно-сальдовая ведомость	125 366	234 538	127 672	65 113	49 900	27 979	26 353

Дополнительно был проведен анализ корректности следующих показателей:

- сроки действия договоров;
- количество дней от даты наступления страхового случая до даты страховой выплаты;
- согласованность даты наступления страхового случая и срока несения ответственности по договору.

Проведенный анализ существенных искажений и выбросов не выявил.

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные страховой организацией данные являются полными, непротиворечивыми и достоверными, согласуются с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, оборотно-сальдовой ведомостью, т.е. являются достаточными для выполнения задач подготовки актуарного заключения.

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

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В связи с сокращением объема бизнеса для получения более устойчивых оценок было принято решение объединить страхование наземного транспорта, страхование ответственности, имущества и финансовых рисков в одну резервную группу. В результате было выделены следующие резервные группы:

- «РГ-1» – УГ-2 (несчастные случаи);
- «РГ-2» – УГ-7, 10, 14, 15 (страхование наземного транспорта, страхование ответственности, имущества и финансовых рисков).

В таблицах 3.3 – 3.4 показано распределение начисленной страховой премии и страховых выплат по резервным группам.

Таблица 3.3 - Распределение начисленных страховых премий по резервным группам

Резервная группа	2019		2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
РГ-1	5 741	99.5	21 663	85.0
РГ-2	28	0.5	3 810	15.0
<b>Итого</b>	<b>5 769</b>	<b>100.0</b>	<b>25 473</b>	<b>100.0</b>

Таблица 3.4 - Распределение страховых выплат по резервным группам

Резервная группа	2019		2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
РГ-1	25 803	97.9	27 776	99.3
РГ-2	550	2.1	203	0.7
<b>Итого</b>	<b>26 353</b>	<b>100.0</b>	<b>27 979</b>	<b>100.0</b>

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

Подробное раскрытие данного пункта произведено в п. 3.6

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

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

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

### *Методы оценки РНП*

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

### *Методы оценки резервов убытков*

Для всех резервных групп, указанных в таблице 3.5, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Таблица 3.5 - Методы расчета резервов убытка

<b>Резервная группа</b>	<b>Метод</b>
РГ-1	Цепной лестницы на данных по понесенным убыткам
РГ-2	Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

По сравнению с прошлогодним оцениванием по РГ-1 на фоне снижения бизнеса метод оценки резерва убытков было решено изменить на метод модифицированной Цепной лестницы на данных по понесенным убыткам. Данный выбор обусловлен, во-первых, большим доверием к коэффициентам развития, чем к убыточности, во-вторых, важностью информации о заявленных убытках. Основное влияние на оценку резерва убытков оказали первые четыре коэффициента, которые были выбраны, как среднее арифметическое индивидуальных коэффициентов развития за последние четыре квартала.

По сравнению с прошлогодним оцениванием по РГ-2 метод оценки резерва убытков не изменился. Выбор в пользу метода Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков продиктован небольшим количеством убытков. Прогнозная убыточность была взята на уровне среднего значения за 2018 год, коэффициенты развития, полученные по методу стандартной Цепной лестницы, в связи с разряженностью треугольника развития убытков были аппроксимированы экспоненциальной кривой.

#### *Методы оценки РЗУ*

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

#### *Методы оценки РРУУ*

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывался как сумма резерва косвенных расходов и резерва прямых расходов на урегулирование убытков. Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывался как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Данный процент был определен на основании доли косвенных расходов в оплаченных убытках. Резерв прямых расходов на урегулирование убытков оценивался стандартными актуарными методами (Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности) по треугольнику оплаченных прямых расходов.

#### *Методы оценки РНР*

Оценка резерва неистекшего риска (РНР) осуществляется по следующей формуле:

$$РНР = РНП \cdot \max \left[ (КУ \times (1 + КРУ) + КРС - 1); 0 \right]$$

где:

РНР – резерв неистекшего риска;

РНП – резерв незаработанной премии;

КУ – прогнозный коэффициент убыточности, равный отношению состоявшихся убытков к заработанной премии;

КРУ – прогнозный коэффициент расходов на урегулирование убытков;

КРС – коэффициент расходов на сопровождение договоров страхования.

Для всех резервных групп в качестве КУ была взята убыточность по страховым случаям, произошедшим в 2019 г.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

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

В компании в течение последних нескольких лет заключались только факультативные договора, по которым доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитана методом «pro rata temporis», исходя из сроков перестраховываемых договоров и переданной премии.

Доля перестраховщика в резерве убытков для всех линий бизнеса, указанных в п. 3.4, была оценена на основании условий договоров перестрахования.

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

Объем поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлениям имущества и (или) его годных остатков крайне незначителен и не оказывает влияние на оценку страховых резервов.

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

В Компании отложенные аквизиционные расходы не формируются. Расчеты не проводились.

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

Оценка страховых обязательств Компании по истекшему риску являются адекватной, если она попадает в интервал наилучших оценок, полученный в рамках проведения обязательного актуарного оценивания.

Для проверки адекватности неистекшего риска необходимо произвести расчет резерва неистекшего риска (РНР), который создается тогда, когда сформированной величины резерва незаработанной премии недостаточно для покрытия будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, за исключением денежных потоков по убыткам, произошедшим до отчетной даты. Для оценки РНР используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

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

При проведении актуарного оценивания актуарий определяет размер следующих активов: доля перестраховщиков в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам. Сведения о составе, структуре и величине остальных активов, а также об их сроках погашения предоставлены Компанией. Актуарий выборочно проверяет наиболее значимые составляющие активов с учетом имеющихся у него компетенций в данной области.

#### 4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов 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 по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде

В таблицах 4.1 – 4.2 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 4.1 - Результаты актуарных расчетов: страховые резервы на 31.12.19, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	135 170	106 463	4 275	24 432	0	25 976	0	161 146
РГ-2	15	10	2	3	0	11	0	26
<b>Итого</b>	<b>135 185</b>	<b>106 473</b>	<b>4 277</b>	<b>24 435</b>	<b>0</b>	<b>25 987</b>	<b>0</b>	<b>161 172</b>

Таблица 4.2 - Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика в страховых резервах на 31.12.19, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	0	0	0	0	0	5	0	5
РГ-2	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5</b>

В таблице 4.3 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 4.3 - Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	-44 229	-39 881	-7 770	3 422	0	-52 796	0	-97 025
РГ-2	-16 028	-15 064	-16	-948	0	-2 537	0	-18 565
<b>Итого</b>	<b>-60 257</b>	<b>-54 945</b>	<b>-7 786</b>	<b>2 474</b>	<b>0</b>	<b>-55 333</b>	<b>0</b>	<b>-115 590</b>

В таблице 4.4 приведены резервы Компании по ОСБУ отчетности.

Таблица 4.4 - Резервы Компании по ОСБУ на 31.12.2019, тыс. руб.

Наименование показателя	Значение
РНП	25 987
Резерв убытков	135 185
Доля в РНП	5
Доля в резерве убытков	0

**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 проведено актуарное оценивание.**

Оценка страховых обязательств Компании по истекшему риску являются адекватной, если она попадает в интервал наилучших оценок, полученных в рамках проведения обязательного актуарного оценивания. В таблице 4.5 представлено сравнение оценок РУ Компании по ОСБУ с оценками РУ, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

Таблица 4.5 - Оценка страховых резервов Компании (РУ) на 31.12.2019, тыс. руб.

Оценка компании из ОСБУ отчетности	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания		
	Нижняя граница	Наилучшая оценка	Верхняя граница
135 185	122 913	135 185	145 728

Оценка резерва убытков Компании по ОСБУ попадает в интервал наилучших оценок, полученных в рамках проведения обязательного актуарного оценивания, поэтому эта оценка является адекватной.

Для проверки адекватности неистекшего риска был произведен расчет резерва неистекшего риска (РНП). В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение величины резерва незаработанной премии с будущими денежными потоками, обусловленными договорами страхования.

Оценка денежных потоков, связанных со страховыми выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, была получена путем умножения величины незаработанной премии Компании на прогнозную величину убыточности по той части полисов,

которые продолжают действовать после 31.12.2019 г. Прогноз убыточности был построен по убыткам, произошедшим в 2019 г.

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

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины РНП Компании над прогнозом будущих денежных потоков, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2019 г., а также сделан вывод об адекватности сформированного Компанией резерва незаработанной премии.

#### **4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе**

В таблицах 4.7 – 4.9 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Компании по ОСБУ отчетности по резервным группам.

Таблица 4.7 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: РГ-1), тыс. руб.

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Резерв убытков (отчетная дата)*	269 216	258 644	158 389
Выплаты по состоянию на конец			
первого года	42 707	25 008	24 486
второго года	56 151	37 790	
третьего года	63 411		
Переоценка резерва на 31.12.2019	91 042	96 679	116 489
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	66.2	62.6	26.5

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: РГ-2), тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	30 848	21 179	15 092
Выплаты по состоянию на конец			
первого года	1 415	196	550
второго года	1 415	495	
третьего года	1 715		
Переоценка резерва на 31.12.2019	1 715	495	561
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	94.4	97.7	96.3

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.9 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (по всем линиям бизнеса), тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	300 064	279 823	173 481
Выплаты по состоянию на конец			
первого года	44 122	25 204	25 036
второго года	57 566	38 285	
третьего года	65 126		
Переоценка резерва на 31.12.2019	92 757	97 174	117 050
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	69.1	65.3	32.5

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

В целом по портфелю показатель «Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке» свидетельствует о достаточности резерва убытков, сформированного Компанией по итогам 2016, 2017 и 2018 гг. Профицит резерва убытков на отчетные даты вызван постепенным высвобождением РЗУ по событиям, заявленных более двух лет до отчетной даты.

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

В связи с отсутствием достаточной статистики для оценки резерва поступлений по суброгации и регрессам, руководствуясь принципом разумной осмотрительности, было принято решение не формировать резерв поступлений по суброгации и регрессам.

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

В Компании отложенные аквизиционные расходы не формируются. Расчеты не проводились.

#### **4.6. Результату определения стоимости активов организации с указанием их структуры**

Таблица 4.10 - Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

<b>Наименование показателя</b>	<b>Итого, тыс. руб.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	214 656
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	298 713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 487
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5
<b>Итого активов</b>	<b>651 861</b>

Основным источником информации о стоимости активов Компании являлась форма 0420154 «Отчет о составе и структуре активов за Декабрь 2019 г.».

Доля перестраховщиков в резервах была оценена актуарными методами.

Размер активов «Денежные средства и их эквиваленты», а также «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» были выборочно проверены путем сопоставления данных формы 0420154 и справок об остатках денежных средств на банковских счетах.

Финансовые активы представляют собой долговые ценные бумаги Российской Федерации, которые имеют высокий уровень надежности. Была проведена выборочная проверка котировок данных ценных бумаг на сайте «Московской биржи» (<https://www.moex.com>).

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

Таблица 4.11 - Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроках исполнения страховых обязательств

Наименование показателя	До года, тыс. руб.	Свыше одного года, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	214 656	-	214 656
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	298 713	-	298 713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	138 487	138 487
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1	4	5
<b>Итого активов</b>	<b>513 370</b>	<b>138 491</b>	<b>651 861</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	745	-	745
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	86 147	75 025	161 172
<b>Итого обязательств</b>	<b>86 892</b>	<b>75 025</b>	<b>161 917</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>426 478</b>	<b>489 944</b>	<b>489 944</b>

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

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

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

Результаты теста на чувствительность приведены в таблице 4.12.

Таблица 4.12 - Отличие от исходного значения резерва РЗУ плюс РПНУ, %

Линия бизнеса	Допущение-1	Допущение-2	Допущение-3	Допущение-4
РГ-1	0.4	-0.4	0.4	-0.4
РГ-2	0.1	-0.1	0.5	-0.5
<b>Итого</b>	<b>0.4</b>	<b>-0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>-0.4</b>

Анализ чувствительности показал хорошую устойчивость оценок суммы РЗУ и РПНУ как в целом по портфелю, так и по отдельным резервным группам. Данный факт обусловлен существенной долей РЗУ в резерве убытков.

Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущим периодом подробно изложены в п. 3.6.

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

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

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

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

Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов обязательствам Компании по договорам страхования.

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

На фоне снижения бизнеса возможны риски увеличения доли:

- 1) операционных расходов;
- 2) судебных издержек.

Рекомендуется:

- 1) рассмотреть вопрос о постепенном снижении операционных расходов;
- 2) продолжать анализировать причины возникновения судебных издержек и продолжать принимать меры к их снижению.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания могут оказать следующие события:

- 1) значительное высвобождение РЗНУ по событиям, заявленных более двух лет до отчетной даты;
- 2) рост судебных претензий со стороны страхователей и выгодоприобретателей, сопровождающийся большими судебными издержками, которые в полном объеме не были заложены при тарификации;
- 3) изменение процесса регистрации, обработки и урегулирования убытков;
- 4) изменения информационных систем страховщика.

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

Рекомендуется продолжать на регулярной основе:

- 1) проводить инвентаризацию РЗНУ по событиям, заявленных более двух лет до отчетной даты;
- 2) вести журнал прямых расходов на урегулирование убытков.
- 3) анализировать причины возникновения судебных издержек и продолжать принимать меры к их снижению

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

Рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, выполнены.



---

Ответственный актуарий  
/ Селиванова А.В. /