Ответственный актуарий

_____Е.С.Курносова

«24» февраля 2020

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «СТРАХОВАЯ ГРУППА «УРАЛСИБ» ЗА 2019 ГОД

Москва 2020 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 5

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ 5

2.1. Фамилия, имя, отчество 5

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев 5

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий 5

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности 5

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария 6

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 6

3.1. Полное наименование организации 6

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 6

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 6

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 6

3.5. Место нахождения 6

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) 6

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ 6

4.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание 6

4.2. Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания 7

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов 11

4.4. Информация по распределению договоров страхования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам 13

4.5. Обоснование выбора и описание методов, в том числе сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам 16

4.5.1 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва незаработанной премии 16

4.5.1.1 Резервные группы, кроме КСЖ НС и КСЖ Финансовые риски 16

4.5.1.2 Резервная группа КСЖ НС 16

4.5.1.3 Резервная группа КСЖ Финансовые риски 22

4.5.2 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва убытков 23

4.5.3 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), кроме судебных издержек . 28

4.5.4 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва судебных издержек (РСИ) 31

4.5.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резервов-оценочных обязательств 32

4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией 33

4.6.1. Методология расчета доли перестраховщика в РНП 33

4.6.2. Методология расчета доли перестраховщика в резерве убытков. 33

4.6.3. Методология расчета доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытка и резерве судебных издержек 35

4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков 35

4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов 35

4.9. 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 36

4.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации 38

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 40

5.1. 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, их изменения в отчетном периоде 40

5.2. 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 45

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков 46

5.3.1. Run-off анализ резерва убытка 46

5.3.2. Run-off анализ резерва расходов на урегулирование убытков 47

5.3.3. Run-off анализ резерва судебных издержек 49

5.3.4. Run-off анализ РНП, сформированного по принципу наилучшей оценки 50

5.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков 51

5.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода ... 51

5.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры ... 52

5.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств ... 52

5.7.1. Порядок распределения активов по срокам реализации ... 52

5.7.2. Порядок распределения обязательств по срокам исполнения ... 53

5.7.3. Порядок распределения активов по валютам ... 55

5.7.4. Порядок распределения обязательств по валютам ... 55

5.7.5. Результаты распределения активов и обязательств по срокам исполнения и валютам ... 55

5.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание ... 57

5.8.1. Анализ чувствительности резерва убытка ... 57

5.8.2. Анализ чувствительности резерва судебных издержек ... 58

5.8.3. Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков 59

5.8.4. Анализ чувствительности резерва неистекшего риска ... 60

5.8.5. Анализ чувствительности резерва незаработанной премии по первой подгруппе КСЖ НС ... 60

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ... 61

6.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств ... 61

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств ... 62

6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания ... 62

6.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению ... 62

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду ... 62

6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержавшихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ... 63

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Настоящее актуарное заключение составлено по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» (далее АО «Страховая группа «УралСиб», Компания) за 2018 год, проведенного во исполнение требований статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации») и статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Актуарное заключение оформлено в соответствии с требованиями, установленными статьей 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и Указанием Банка России от 18.09.2017 № 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» (далее – Указание 4533-У).

Актуарное заключение подготовлено 27.02.2020 и предназначено для представления в Банк России в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2019 год в порядке, предусмотренном п. 2.1 Указания 4533-У.

Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество

Курносова Елена Сергеевна.

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

Ответственному актуарию присвоен номер 87 в едином реестре ответственных актуариев.

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

Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер 2 в Государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев, место нахождения: 123001, г. Москва, Вспольный пер., дом 3, офис 1, комната 9).

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарная деятельность осуществляется на основании Трудового договора, заключенного ответственным актуарием с АО «Страховая группа «УралСиб». В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, ответственный актуарий находился с оцениваемой организацией в трудовых отношениях, регулируемых Трудовым договором.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Ответственному актуарию выдано Свидетельство об аттестации серии 1501 № 2 / 20 от 25.02.2015 (решение аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2), подтверждающее соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб».

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

№ 983.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7703032986.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1027739022376.

3.5. Место нахождения

117342, Россия, г. Москва, ул. Обручева, дом 36, корпус 1, этаж 2, комната 201.

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

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни – СЛ №0983 от 27.12.2018.
- Добровольное имущественное страхование – СИ №0983 от 27.12.2018.
- Перестрахование – ПС №0983 от 27.12.2018.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

При проведении обязательного актуарного оценивания ответственный актуарий руководствовался следующими нормативными актами:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2;

- Федеральный стандарт 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;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16;
- Актуарные стандарты № 1 Саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 10.12.2014;
- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 18.09.2017 № 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»;
- Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 32 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение № 40 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (Приложение № 26 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н).

4.2. Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

При проведении актуарного оценивания ответственным актуарием использованы следующие данные.

Выгруженные из страховых учетных систем Компании:

- Журнал договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2019 (по дате начала действия договора) – содержит данные о размере начисленной премии, в том числе о суммах возврата и уменьшения премии, ставке комиссионного вознаграждения по полису, датах начала и окончания срока страхования, датах начала и окончания периодов несения ответственности, дате досрочного прекращения, страховой сумме по каждому договору, дополнительному соглашению, риску, объекту, а также аналитические признаки, определяющие резервную группу.

- Журнал убытков по договорам страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2019 (по дате страхового события) – содержит данные о дате страхового случая, дате заявления убытка, датах изменения заявленного убытка и оценках заявленного убытка на каждую дату изменения, датах осуществления страховых выплат, размерах страховых выплат, причине страхового события, типе ущерба, признак урегулирования в судебном порядке, признак отказа в страховой выплате, ссылку на соответствующий договор страхования, дополнительное соглашение.
- Журнал договоров прямого страхования, находящихся в статусе проекта (отсутствуют подписанные первичные документы) по состоянию на 31.12.2019 с датой вступления в силу до 31.12.2019.

Выгруженные из бухгалтерской учетной системы:

- Журналы проводок по начислению страховых премий, комиссионного вознаграждения, страховых возмещений, прямых расходов на урегулирование убытков, в том числе судебных издержек по договорам прямого страхования и входящего перестрахования, за период с 01.01.2012 по 31.12.2019 с указанием номеров договоров и страховых случаев, даты и суммы начисления, номеров счетов бухгалтерского учета по дебету и кредиту, символа доходов и расходов отчета о финансовых результатах (далее – символы ОФР).
- Журналы проводок по начислению страховых премий, переданных в перестрахование, начисленных сумм перестраховочных комиссий, а также долей перестраховщиков в страховых выплатах за период с 01.01.2011 по 31.12.2019 с идентификацией номера договора перестрахования и страхового случая, даты и суммы начисления, номеров счетов бухгалтерского учета по дебету и кредиту, символа ОФР.
- Журнал операций с финансовыми инструментами за 2018 – 2019 годы с указанием даты, объема и суммы сделки, комиссионного вознаграждения брокера, а также параметров соответствующего финансового инструмента: регистрационный номер, эмитент, дата выпуска, номинал, дата погашения, процентная ставка и прочие характеристики. В составе данной информации для ценных бумаг дополнительно содержится категория, присвоенная каждой партии в бухгалтерском учете Компании.
- Журналы начислений аквизиционных расходов (кроме комиссионного вознаграждения), расходов на урегулирование убытков, прочих расходов, связанных с обеспечением деятельности, за 2018, 2019 годы с указанием даты и суммы расхода, номеров и наименований счетов учета расходов, назначения и типа расхода, контрагента.
- Оборотно-сальдовые ведомости с детализацией по счетам второго порядка и символам ОФР за 2018, 2019 годы в поквартальной разбивке.

Предоставленные службой бухгалтерского учета:

- Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора поквартально за 2018, 2019 годы.
- Учетная политика по ОСБУ на 2018, 2019 годы.
- Сведения о структуре дебиторской задолженности, оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности на 31.12.2019.
- Сведения о движении сумм дебиторской задолженности, а также сформированного резерва под обесценение дебиторской задолженности по

операциям перестрахования с расшифровкой состава перестраховщиков за 2018 – 2019 годы.

Предоставленные финансовой службой:

- Сведения о расходах, понесенных в оцениваемом периоде, на проекты и прочие мероприятия нерегулярного характера.
- Расшифровки по отдельным суммам расходов на аутсорсинг услуг по сопровождению бизнеса.
- Комментарии к изменению сумм расходов по сравнению с предыдущим годовым отчетным периодом, а также к прогнозируемым суммам расходов в 2020 году;
- Бюджет Компании на 2019 и 2020 годы.

Предоставленные кадровой службой:

- Данные кадровой учетной системы о фонде оплаты труда сотрудников помесячно за 2018 – 2019 годы в детализации по подразделениям Компании, функциональным группам и укрупненным линиям бизнеса. Комментарии к движению штатной структуры с прогнозом на 2020 год.

Предоставленные судебно-юридической службой:

- Журнал неурегулированных судебных дел по состоянию на 31.12.2019, в которых Компания выступает ответчиком, с указанием статуса дела (иск в рассмотрении, решение принято), расшифровкой состава заявленных и взысканных сумм (страховое возмещение, неустойки, штрафы, расходы, моральный вред), даты поступления иска, принятия решения, прочей информации по судебному производству, а также экспертной оценки вероятности исхода в пользу АО «Страховая группа «УралСиб».
- Журнал поступивших исков за период с 01.01.2020 по дату составления актуарного заключения.
- Журнал неурегулированных обязательств перед станциями технического обслуживания, относящихся к переданному в стороннюю страховую организацию портфелю автострахования.

Полученные со стороны службы продуктового менеджмента:

- Условия страховых продуктов по действующим договорам страхования на 31.12.2019.
- Пояснения к изменению наполнений страховых продуктов и продуктовой структуры портфеля за 2017 – 2019 годы.
- Сведения о проводимых в отчетном периоде акциях предоставления скидок к тарифам: сроки акция, продукты, участвующие в акциях, процент снижения тарифов, региональное распространение акций.

Полученные от службы перестрахования:

- Перестраховочная политика Компании на 2018, 2019 годы.
- Условия действующих договоров перестрахования в детализации по покрываемым страховым портфелям и отдельным договорам прямого страхования: тип договора перестрахования, состав перестраховщиков, минимальная депозитная премия, собственное удержание, лимиты, ставка перерасчета, приоритет и ширина лейеров, число восстановлений.

- Журнал договоров исходящего перестрахования за 2011 – 2019 годы (по дате начала действия договора) – содержит данные о размере перестраховочной премии (в том числе уменьшение и возврат премии) и ставке комиссионного вознаграждения, датах начала и окончания периода перестрахования, условиях договора перестрахования: база лет (полисная, год убытка), тип договора перестрахования (облигаторный, факультативный), вид перестрахования (квотный, эксцедент сумм, эксцедент убытка, эксцедент убыточности).
- Журнал долей перестраховщиков в оплаченных убытках по каждому страховому случаю за 2011 – 2019 годы (по дате наступления события).
- Журналы долей перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках на конец каждого квартала за 2011 – 2019 годы – содержат ссылку на номер страхового случая, долю перестраховщика в сумме заявленного, но не урегулированного убытка на конец каждого отчетного квартала.

Полученные со стороны служб урегулирования убытков:

- Регламент урегулирования убытков и сведения об изменениях в процедуре урегулирования в истекшем отчетном периоде.
- Информация о специальных условиях урегулирования убытков, действующих для отдельных сегментов портфеля, типов убытка.
- Информация о проведенных в отчетном периоде акциях по урегулированию убытков.
- Информация о заявленных вплоть до даты составления актуарного заключения, но не урегулированных на отчетную дату крупных убытках и доле перестраховщика в них с указанием экспертной оценки величины убытка, уменьшенной на сумму произведенных до отчетной даты страховых выплат.
- Журнал заявленных, но не урегулированных сумм требований к взысканию с АО СГ «УралСиб» в судебном порядке помимо основного страхового возмещения в соответствии с поступившими исками и принятыми судебными решениями до отчетной даты с указанием номера страхового случая.

Полученные со стороны служб ценообразования и андеррайтинга:

- Информация о принимаемых андеррайтинговых мерах в отчетном периоде: изменение тарифов, андеррайтинговые ограничения, изменение страхового покрытия.
- Информация об изменении структуры страхового портфеля.
- Указание на отдельные крупные договоры и нетипичные сегменты страхового портфеля, требующие отделения от остальной части портфеля при оценке развития убытков и убыточности.
- Прогноз андеррайтинговой убыточности в разрезе страховых продуктов по четырем кварталам, предшествующим отчетной дате. Анализ факторов, влияющих на убыточность.

Предоставленные инвестиционной службой:

- Инвестиционная политика Компании на 2018 и 2019 годы.
- Отчеты о структуре портфеля активов на 31.12.2019 и 31.01.2020, содержащие сведения о количестве единиц, балансовой и рыночной стоимости каждого актива на дату отчета, признак отнесения актива на покрытие собственных средств или резервов, категория актива в бухгалтерском учете, способ

управления активом (собственное / доверительное управление) и прочие параметры.

- Сведения о наличии обременений в отношении активов, составляющих инвестиционный портфель Компании на 31.12.2019, отнесении активов к категории разрешенных, результаты тестов на обесценение активов по состоянию на 31.12.2019 и на 31.01.2020.
- Банковские выписки по остаткам на счетах АО «Страховая группа «УралСиб» на 31.12.2019.
- Отчеты специализированного депозитария о состоянии счетов ДЕПО на 31.12.2019.
- Отчеты компаний, осуществляющих доверительное управление активами Компании, о составе портфеля активов на 31.12.2019, а также на 31.01.2020 с указанием параметров финансовых инструментов, их рыночных стоимостей.
- Брокерские отчеты по активам, находящимся в собственном управлении АО «Страховая группа «УралСиб» по состоянию на 31.12.2019, а также на 31.01.2020 с указанием параметров финансовых инструментов, их рыночных стоимостей.
- Данные из информационной системы «Блумберг» по ценам активов на 31.12.2019, не котируемых на ПАО «Московская биржа».

Данные из внешних источников:

- Данные из открытых информационно-аналитических источников по проспектам и биржевым котировкам ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» (www.moex.com, www.cbonds.ru, www.rusbonds.ru).
- Прогнозы Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и «Центра развития» НИУ ВШЭ в отношении темпов инфляции на 2020 – 2025 годы (источник www.economy.gov.ru, www.dcenter.hse.ru, www.cbr.ru).
- Базовый уровень доходности вкладов в рублях, долларах США и Евро для юридических лиц на 31.12.2019 (источник www.cbr.ru).
- Публикации рейтинговых агентств о присвоении рейтингов кредитоспособности банкам, финансовым и нефинансовым организациям, об изменении рейтинга в предыдущих периодах и прогнозе состояния рейтинга (www.banki.ru, www.raexpert.ru, www.acra-ratings.ru и др.).
- Отчет АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН» по итогам аудиторской проверки АО «Страховая группа «УралСиб» за 2019 год.

Дополнительно использованы актуарные отчеты, расчетные и аналитические материалы, подготовленные в рамках обязательного актуарного оценивания Компании за 2018 год, а также промежуточная отчетность по резервам на квартальные даты 2019 года.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

- Данные журнала договоров страхования и входящего перестрахования объединены с журналом проводок по начислению премии и сверены с оборотно-

сальдовой ведомостью по сумме начисленной премии прямого страхования и входящего перестрахования за 2019 год.

- Данные журнала договоров, переданных в перестрахование, объединены с журналом проводок по начислению доли перестраховщиков в премии и сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по сумме начисленной премии, переданной в перестрахование, за 2019 год.
- Данные журнала договоров страхования объединены с журналом проводок по начислению комиссионного вознаграждения и сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по сумме начисленного вознаграждения страховым агентам и брокерам за 2019 год. Отношения начисленных сумм комиссии и премии сопоставлены со ставками агентского вознаграждения, установленными по договорам страхования.
- Данные журнала убытков в части страховых выплат по прямому страхованию и входящему перестрахованию сверены с суммами оборотно-сальдовой ведомости по сумме выплат в детализации по судебным и внесудебным урегулированиям убытков за 2019 год.
- Для дополнительного контроля достоверности данных журнала выплат построено распределение сроков от даты страхового события до даты регистрации убытка и сроков от даты страхового события до даты осуществления страховой выплаты отдельно для каждого квартала наступления страховых событий.
- Данные журнала долей перестраховщиков в страховых выплатах сверены с суммами оборотно-сальдовой ведомости по доле перестраховщика в выплатах за 2019 год.
- Данные Кадровой службы по фонду оплаты труда в разрезе функциональных групп за 2019 год сверены с соответствующими счетами учета расходов на урегулирование убытков, аквизиционных расходов и прочих расходов, связанных с обеспечением деятельности, в комбинации с символами ОФР по расходам на содержание персонала.
- Категории функционала сотрудников рассмотрены в детализации по подразделениям штатной структуры с целью контроля корректности наполнения функциональных групп в кадровой системе учета.
- Данные журналов аквизиционных расходов, расходов на урегулирование убытков и прочих расходов, связанных с обеспечением деятельности, за 2019 год в детализации по видам расходов внутри каждого журнала сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по соответствующим счетам учета расходов.
- Данные журнала заявленных, но не урегулированных убытков проверены на непротиворечивость соотношения даты страхового события и даты регистрации убытка, величины резерва заявленного убытка и страховой суммы.
- Данные журнала поступивших исков, находящихся в судебном производстве по состоянию на 31.12.2019, проверены на содержание в журнале заявленных, но не урегулированных страховых случаев.
- Данные журнала заявленных, но не урегулированных судебных издержек по убыткам, находящимся в судебном производстве, сверены с отчетом юридической службы о судебных исках в рассмотрении по состоянию на 31.12.2019.

- Данные по договорам исходящего перестрахования сопоставлены с перестраховочной программой Компании на 2018, 2019 годы.
- Доли перестраховщика в заявленных, но не урегулированных убытках сопоставлены с прямыми убытками и проверены на соответствие установленным Компанией уровням собственного удержания для соответствующих видов страхования и периодов наступления событий.
- Данные о структуре и стоимости инвестиционных активов сверены с банковскими выписками, отчетами специализированного депозитария, данными об итогах биржевых торгов.
- Проведена выборочная проверка расчета стоимости финансовых инструментов, относимых в категорию удерживаемых до погашения на основании данных Журнала сделок по покупке активов.
- Данные о составе и стоимости активов сопоставлены с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам учета денежных средств, депозитов, операций с ценными бумагами, а также с формами отчетности Компании за 2019 год.
- Данные, задействованные в предыдущем актуарном оценивании, сверены с актуальными данными за соответствующий период.
- По всем показателям проверена согласованность с формами бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании на 31.12.2019.

По итогам проведенных контрольных процедур подтверждено соответствие имеющихся данных для актуарного оценивания требованиям:

- полноты и достоверности,
- непротиворечивости,
- достаточности для выполнения поставленной задачи,
- согласованности с бухгалтерской и финансовой отчетностью.

Изменений в данных предыдущих периодов не отмечено, корректировки в данные не вносились.

4.4. Информация по распределению договоров страхования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

В анализируемом периоде Компания сосредоточила бизнес на единственном продукте – страхование заемщиков потребительских кредитов, реализуемом при посредничестве ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и включающем риски несчастных случаев и болезней, медицинские и финансовые риски. По остальным видам страхования в отсутствие притока новых премий в 2019 году происходило резкое убывание страхового портфеля по мере истечения срока ранее заключенных договоров. Вместе с тем, за счет стабильного объема поступлений и долгосрочного характера бизнеса по страхованию заемщиков за 2019 год показатель заработанной премии вырос на 37% по сравнению с уровнем 2018 года.

30.04.2019 Компания осуществила передачу всех обязательств, как в части действующих договоров, так и в части произошедших страховых событий, по портфелю ипотечного страхования в ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ». Представлявшие этот вид страхования две резервные группы –

- Ипотечное страхование в части рисков личного страхования (Ипотека НС),
- Ипотечное страхование в части рисков страхования имущества и титульного страхования (Ипотека имущество) –

на текущую отчетную дату более не содержат обязательств и полностью исключены из актуарного оценивания.

Вследствие полного исчерпания остаточных обязательств, в настоящем оценивании также не участвуют выделяемые ранее резервные группы:

- Страхование водных судов (Водные суда),
- Страхование воздушных судов (Воздушные суда),
- Страхование ответственности туроператора (ГО туроператора).

В остальном актуарием сохранен принцип классификации договоров страхования по резервным группам, принятый в предыдущих периодах обязательного актуарного оценивания, основанный на требованиях однородности природы рисков и процессов урегулирования убытков, а также сложившейся в Компании системе управленческого учета. Актуарий руководствовался возможностью применения исторических данных к прогнозированию конечных сумм страховых обязательств по убывающим портфелям, а также требованием преемственности и сопоставимости результатов актуарного оценивания разных периодов. Страхование заемщиков кредитных средств, характеризующееся неравномерной степенью риска на периоде страхования, многолетним сроком договора и прочими специфичными условиями, выделяется в самостоятельные резервные группы, за исключением медицинского риска, относимого в группу ДМС и полностью выместившего в ней предыдущий бизнес классического корпоративного медицинского страхования.

Распределение договоров страхования по резервным группам производится на уровне страховых рисков. Если договор страхования содержит риски, относящиеся к разным резервным группам, то страховая премия разносится по резервным группам в соответствии с премиями по рискам. Убыток по договору относится к резервной группе в зависимости от риска, по которому он произошел. Ниже приведен перечень резервных групп, рассматриваемых в настоящем актуарном оценивании.

- Добровольное медицинское страхование (ДМС),
- Добровольное медицинское страхование мигрантов (Мигрант),
- Страхование заемщиков кредитных средств в части рисков несчастных случаев и болезней (КСЖ НС),
- Личное страхование (Личное),
- Страхование специализированной техники и железнодорожного подвижного состава (Спецтехника ЖД),
- Страхование грузов (Грузы),
- Страхование имущества физических лиц (Имущество ФЛ),
- Страхование имущества юридических лиц (Имущество ЮЛ),
- Добровольное страхование ответственности (Ответственность),
- Страхование заемщиков кредитных средств в части рисков потери дохода (КСЖ Финансовые риски)
- Страхование финансовых рисков (Финансовые риски),
- Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР).

Входящее перестрахование обрабатывается отдельно от прямого и разбивается по таким же линиям бизнеса, как и прямое страхование. Внутри каждой линии бизнеса входящее перестрахование разделяется на пропорциональное и непропорциональное.

В Таблице 4.4.1 представлена структура портфеля Компании по объему заработанной премии и сумме выплат за 2019 год в разрезе резервных групп. Для сравнения в Таблице 4.4.2 приведены показатели 2018 года.

Таблица 4.4.1. Структура портфеля по резервным группам за 2019 год

Резервная группа	Заработанная премия		Выплаты	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ДМС	97 015	16,3%	8 857	12,5%
Мигрант	751	0,1%	82	0,1%
КСЖ НС	443 901	74,7%	2 515	3,6%
Личное	25 501	4,3%	8 222	11,6%
Спецтехника ЖД	55	0,0%	560	0,8%
Грузы	17	0,0%	4 546	6,4%
Имущество ФЛ	2 301	0,4%	451	0,6%
Имущество ЮЛ	14 149	2,4%	31 700	44,9%
Ответственность	4 129	0,7%	8 495	12,0%
КСЖ Финансовые риски	1 338	0,2%	0	0,0%
Финансовые риски	964	0,2%	0	0,0%
ВЗР	4 086	0,7%	5 244	7,4%
Входящее перестрахование	275	0,0%	0	0,0%
Все резервные группы	**594 482**	**100%**	**70 671**	**100%**

Таблица 4.4.2. Структура портфеля по резервным группам за 2018 год

Резервная группа	Заработанная премия		Выплаты	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ДМС	175 246	40,44%	41 852	36,18%
Мигрант	4 028	0,93%	272	0,24%
КСЖ НС	21 898	5,05%	0	0,00%
Личное	34 267	7,91%	9 850	8,51%
Спецтехника ЖД	907	0,21%	6 652	5,75%
Грузы	2 697	0,62%	2 347	2,03%
Имущество ФЛ	18 526	4,28%	21 051	18,20%
Имущество ЮЛ	124 209	28,66%	11 131	9,62%
Ответственность	15 182	3,50%	9 163	7,92%
КСЖ Финансовые риски	13	0,00%	0	0,00%
Финансовые риски	1 385	0,32%	0	0,00%
ВЗР	32 220	7,44%	8 536	7,38%
Входящее перестрахование	2 773	0,64%	4 838	4,18%
Все резервные группы	**433 351**	**100%**	**115 692**	**100%**

Бухгалтерская отчетность Компании строится по линиям бизнеса, получаемым прямым объединением резервных групп. Соотнесение резервных групп с линиями бизнеса представлено в Таблице 4.4.3.

Таблица 4.4.3. Сопоставление резервных групп и линий бизнеса в отчетности по ОСБУ

Номер линии бизнеса	Наименование линии бизнеса	Резервная группа (прямое страхование и входящее перестрахование)
1	Добровольное медицинское страхование	ДМС
		Мигрант
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	КСЖ НС
		Личное
7	Страхование средств наземного транспорта	Спецтехника ЖД
8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	Грузы
10	Страхование имущества, кроме указанного в линии бизнеса 7	Имущество ФЛ
		Имущество ЮЛ
14	Страхование ответственности, кроме указанного в линии бизнеса 8	Ответственность
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	КСЖ Финансовые риски
		Финансовые риски
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	ВЗР
17	Договоры непропорционального перестрахования	Все резервные группы входящего непропорционального перестрахования

Линии бизнеса с 1 по 16 включают как прямое страхование, так и входящее пропорциональное перестрахование по соответствующим резервным группам.

4.5. Обоснование выбора и описание методов, в том числе сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам

Ответственным актуарием произведен расчет следующих видов резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП),
- Резерв убытков (РУ),
- Резерв расходов на урегулирование убытков, кроме судебных издержек (РРУУ),
- Резерв судебных издержек на урегулирование убытков (РСИ).

Дополнительно оценены нестраховые (прочие) остаточные обязательства по переданному портфелю автострахования.

4.5.1 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Резерв незаработанной премии является оценкой обязательств Компании по осуществлению страховых выплат при наступлении страховых случаев после отчетной даты по договорам страхования, действующим на отчетную дату, а также обязательств по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договоров.

РНП рассчитывается отдельно по каждому договору страхования, дополнительному соглашению. Совокупный РНП по резервной группе получается суммированием РНП по каждому договору страхования (дополнительному соглашению), входящему в резервную группу.

В оцениваемом периоде Компанией было произведено доначисление премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных, в связи с более поздним получением первичных учетных документов. РНП по таким договорам сформирован в полной сумме начисленной премии. Суммы к доначислению оценены в разрезе резервных групп на основании наблюдаемых в предыдущих периодах отношений сумм, начисленных в следующих периодах после периода вступления в силу договора страхования, к своевременно начисленным суммам. Полученные суммы сверены с данными журнала договоров в статусе «проект» и выбрана максимальная из двух сумм в каждой резервной группе.

Ниже приводится описание методологии расчета РНП по резервным группам.

4.5.1.1 Резервные группы, кроме КСЖ НС и КСЖ Финансовые риски

По всем резервным группам, кроме КСЖ НС и КСЖ Финансовые риски, расчет РНП основан на предположении равномерного распределения степени риска на периоде страхования, принятом исходя из анализа условий страхования по действующим договорам на дату оценки, и произведен методом «pro rata temporis» на базе начисленной суммы премии отдельно по каждому договору страхования и дополнительному соглашению.

4.5.1.2 Резервная группа КСЖ НС

Для данного продукта характерны многолетний срок страхования, совпадающий

со сроком кредитного договора, единовременный порядок уплаты и начисления страховой премии на весь срок страхования и убывание размера страховой суммы в соответствии с графиком изменения остатка задолженности по кредиту. Увеличение вероятности страхового события с возрастом, а также снижение ожидаемого размера страховой выплаты по мере погашения кредита, обуславливают неравномерную степень риска на периоде действия договора страхования.

Для целей формирования РНП резервная группа КСЖ НС разбита на две подгруппы в зависимости от набора страховых рисков, покрываемых договором страхования:

- смерть или инвалидности I или II групп в результате несчастного случая или болезни (далее – первая подгруппа) – эти договоры составляют подавляющую долю резервной группы КСЖ НС;
- смерть или инвалидности I или II групп только в результате несчастного случая (далее – вторая подгруппа) – данное покрытие предусмотрено только для застрахованных старшего возраста, доля его в портфеле невелика.

Далее описан принцип формирования РНП отдельно для каждой подгруппы.

4.5.1.2.1 Первая подгруппа резервной группы КСЖ НС (риски смерти или инвалидности I или II групп в результате несчастного случая или болезни)

В течение более десяти лет, предшествующих отчетной дате, этот же продукт реализуется и другими страховыми компаниями, объединенными брендом «УРАЛСИБ», благодаря чему оцениваемая организация располагает репрезентативными статистическими наблюдениями за застрахованным контингентом, обеспечивающими высокую точность оценок вероятностей страховых событий в разрезе половозрастных групп.

В указанных условиях, и принимая во внимание наличие в учетной системе страховщика информации по полу, дате рождения, параметрам кредитного договора (сумма кредита, процентная ставка по кредиту, размер и периодичность погасительных платежей) для каждого застрахованного лица, актуарий видит обоснованным формирование РНП по принципу наилучшей оценки как взвешенного по вероятности дисконтированного потока будущих выплат по страховым событиям, а также расходов на урегулирование убытков и прочих расходов по обеспечению страховой деятельности. Поток платежей строится отдельно по каждому договору страхования, исходя из индивидуальных половозрастных характеристик застрахованного лица. В целях консервативности дисконтирования предполагается, что страховая выплата осуществляется немедленно по отношению к дате страхового события, так что обязательства по страховым событиям, наступающим после отчетной даты, выполняются полностью в течение срока страхования.

Для купирования риска существенного отклонения оценок смертности и инвалидности от ожидаемого значения в состав резерва незаработанной премии включена рисковая надбавка, обеспечивающая с заданной вероятностью γ достаточность сформированного резерва на осуществление страховых выплат на совокупном портфеле КСЖ НС. Оценка рисковой надбавки основывается на предположении нормального распределения убытка портфеля как суммы независимых одинаково распределенных случайных величин убытка по отдельным полисам.

Формула расчета РНП по отдельному договору страхования первой подгруппы резервной группы КСЖ НС имеет вид

$$РНП = \sum_{j=\langle \tau \cdot u \rangle}^{\langle u \cdot n \rangle - 1} \frac{L(x+j/u)}{L(x+\tau)} \cdot \Big(AP \cdot (1 + ind(j/u - \tau)) + S(j/u) \cdot q_{x+j/u} \cdot (1 + КРУУ) \Big) \cdot v(j/u - \tau) + РН \,, \quad (1)$$

где использованы следующие обозначения:

x	–	Возраст Застрахованного лица на начало страхования (целое число лет);
n	–	Срок страхования, выраженный в годах;
$S(t)$	–	Функция изменения ожидаемого размера страховой выплаты. Значение функции S в точке t показывает ожидаемый размер страховой выплаты при наступлении события спустя t лет от начала срока страхования;
${}_t q_z$	–	Вероятность наступления страхового события для Застрахованного лица, находящегося в возрасте z лет, на возрастном промежутке $[z, z + t)$ лет;
$L(z)$	–	Непрерывная функция числа доживших до возраста z и не ставших инвалидами I или II группы;
AP	–	Величина расходов на ведение дела (без учета расходов на заключение договора и расходов на урегулирование убытков) на один полисогод;
$ind(t)$	–	Функция индексации расходов. Значение функции ind в точке t показывает прирост административных расходов на один полисогод спустя t лет от отчетной даты относительно значения на отчетную дату;
$КРУУ$	–	Коэффициент расходов на урегулирование убытков, выраженный в доле от страховой выплаты;
$РН$	–	Рисковая надбавка к математическому ожиданию страховой выплаты;
u	–	Годовая частота резервирования средств для выплат по страховым событиям (принимается равной 12);
$v(t)$	–	Функция дисконтирования (приведенная на начало срока страхования стоимость единицы денежных средств, выплачиваемой спустя t лет от начала страхования);
$[t]$	–	Целая часть числа t;
$\{t\}$	–	Дробная часть числа t;
$\langle t \rangle$	–	Величина, определяемая по формуле $\langle t \rangle = \begin{cases} t, \text{ если } t = [t], \\ [t]+1, \text{ если } t \neq [t]; \end{cases}$
τ	–	Срок, выраженный в годах, от даты начала действия договора страхования до отчетной даты.

Функция дисконтирования описывается формулой

$$v(t) = (1+i)^{-t},$$

где i – норма доходности актива, в который инвестируются средства страховых резервов по данной группе.

Функция страховой выплаты $S(t)$ определяется в размере остатка задолженности по кредиту на момент t при аннуитетной схеме погашения кредита:

$$S(t) = S_0 \cdot (1+g)^t \cdot \left(1 - \frac{1-(1+g)^{-[t \cdot m]/m}}{1-(1+g)^{-n}} \right),$$

где

S_0	–	Первоначальная сумма кредита;
g	–	Эффективная годовая процентная ставка по кредиту;
m	–	Годовое число погасительных платежей по кредиту (m = 1, 2, 4, 12).

С обозначением резерва незаработанной премии $РНП(i, S(t))$ как функции от

нормы доходности i и функции страховой выплаты $S(t)$, изменяющейся во времени t в соответствии с остатком задолженности по кредиту, формула расчета рисковой надбавки PH для отдельного договора страхования имеет вид

$$PH = \alpha(\gamma) \cdot \frac{PH\Pi(2i + i^2, S^2(t)) - PH\Pi^2(i, S(t))}{\sqrt{\sum_{j=1}^{N} \left(PH\Pi_j(2i + i^2, S^2(t)) - PH\Pi_j^2(i, S(t)) \right)}},$$

где

$\alpha(\gamma)$	–	Квантиль уровня γ (установлен равным 95%) стандартного нормального распределения;
N	–	Число действующих договоров портфеля на момент расчета;
$PH\Pi_j(i, S(t))$	–	Резерв незаработанной премии j-го договора, $j = 1, N$.

Непрерывная функция $L(z)$ числа доживших и не ставших инвалидами строится отдельно для каждого пола застрахованных:

$$L(z) = l_{[z]} - \{z\} \cdot (l_{[z]} - l_{[z]+1}),$$

где

l_z	–	Число лиц из первоначальной совокупности родившихся l_0, не подвергшихся воздействию страхового события до (целого) возраста z лет (дискретная величина).

Значения l_z рассчитываются рекуррентно по формуле

$$l_{z+1} = l_z \cdot (1 - q_z),$$

где q_z – годовая вероятность страхового события (смерть или инвалидность I, II групп по причине несчастного случая или болезни) для данного пола и целого возраста z, определяемая на основании вероятностей элементарных страховых событий

$$q_z = q_z^{смер} + q_z^{инв\,I,II} - q_z^{смер} \cdot q_z^{инв\,I,II} \cdot (1 + \Delta_z^{смер|инв\,I,II} / 100),$$

где приняты обозначения:

$q_z^{смер}$	–	Вероятность смерти в течение года по причине несчастного случая или болезни для застрахованного лица, находящегося в возрасте z лет;
$q_z^{инв\,I,II}$	–	Вероятность инвалидности I или II группы в течение года по причине несчастного случая или болезни для Застрахованного лица, находящегося в возрасте z лет;
$\Delta_z^{смер|инв\,I,II}$	–	Процентное увеличение вероятности смерти для лица, ставшего инвалидом I или II группы в возрасте z лет.

При дробном значении возраста z ($z = [z] + \{z\}$) и $t < 1$, причем $\{z\} + t \leq 1$, значения ${}_tq_z$ рассчитываются по формуле

$${}_tq_z = \frac{t \cdot q_{[z]}}{1 - \{z\} \cdot q_{[z]}}.$$

При установлении окончательного значения РНП учитывается свойственная данному виду страхования высокая частота реализации страхователями права отказаться от договора страхования в течение четырнадцати дней от даты его заключения с возможностью вернуть уплаченную страховую премию в соответствии с Указанием Банка России от 20.11.2015 № 3854-У. В целях обеспечения достаточности ресурсов на возврат страховых премий, в качестве итоговой величины РНП по договорам, у которых на отчетную дату прошло менее четырнадцати дней от даты заключения,

принято взвешенное по вероятности отказа от договора среднее между расчетной величиной РНП и уплаченной страховой премией:

$$РНП_{итог} = c \cdot P + (1 - c) \cdot РНП,$$

где

c	–	Вероятность отказа от договора страхования. Принимается равной 0, если от момента заключения договора до отчетной даты прошло более 14 дней;
P	–	Начисленная премия по договору в рамках данной резервной группы;
$РНП$	–	Величина резерва незаработанной премии, определенная по принципу наилучшей оценки в соответствии с формулой (1).

Ниже приводится описание и обоснование подходов к оцениванию входных параметров формулы расчета РПН по первой подгруппе резервной группы КСЖ НС.

Норма доходности i установлена в размере 4%, исходя из минимальной доходности по рублевым вкладам до 1 года, предлагаемой тридцатью крупнейшими банками России на конец 2019 года для юридических лиц. Актуарием проверено, что указанное значение не превышает нижней границы доходности по рублевым финансовым инструментам, составляющим инвестиционный портфель Компании на 31.12.2019. Норма доходности не изменена по сравнению с использованной в оценивании на 31.12.2019.

Вероятности страховых событий $q^{смер}$, $q^{инв}$ для каждого года действия договора страхования оценены дифференцированно по полу и возрастным группам с шагом 1 год посредством корректировки общепопуляционных таблиц смертности и инвалидности. Для оценки корректирующих коэффициентов построены отношения вероятностей, рассчитанных на страховых статистических данных по укрупненным половозрастным группам, к средневзвешенным общепопуляционным вероятностям с последующим консервативным сглаживанием по возрастам. Взвешивание общепопуляционных вероятностей производится по доле присутствия каждого возраста в портфеле Компании в рамках рассматриваемой укрупненной возрастной группы. Поправочные коэффициенты к базовым таблицам смертности и инвалидности актуализированы на данных, включающих 2019 год, по трем страховым компаниям «УРАЛСИБ», осуществляющим страхование заемщиков (объем экспозиции в каждой половозрастной группе – не менее 70 тыс. полисолет). Средневзвешенное по экспозиции возрастных групп изменение коэффициентов составило: по мужскому полу -24% по событию смерть, -20% по событию инвалидность; по женскому полу 0% по событию смерть, -25% по событию инвалидность. Высокие проценты снижения поправочных коэффициентов обусловлены значительной степенью консервативности подхода, использованного при сглаживании коэффициентов в предыдущем периоде актуарного оценивания.

Величина $\Delta^{смер \mid инв\ I,\ II}$, приращения вероятности смерти для лица, ставшего инвалидом, оценена экспертно на уровне 20%.

Административные расходы АР. В оцениваемом периоде Компания продолжала проводить начатые в предыдущих годах мероприятия, направленные на санацию бизнеса. Результаты принимаемых мер выразились в том числе в устойчивом сокращении расходов в течение последних трех лет. Вместе с тем, сопровождающее этот процесс скачкообразное изменение объема портфеля вследствие передачи большой части бизнеса в сторонние организации, смены фокуса в реализуемых видах страхования и целевого клиентского сегмента, повлекло несопоставимость

нормированной величины расходов на полисогод в разных периодах и непоказательность текущих оценок расходов в свете растущего портфеля страхования заемщиков.

При определении величины расходов по сопровождению действующих договоров страхования, кроме расходов на урегулирование убытков (далее – расходы на сопровождение), в расчете на полисогод актуарий в настоящем актуарном оценивании преимущественно руководствовался данными бюджета Компании на 2020 год и аналогичными оценками, полученными для внешней компании «УРАЛСИБ» со схожим портфелем. При этом в рассмотрение не принимались отдельно прогнозируемые в бюджете расходы, связанные с привлечением внешних консалтинговых и юридических служб для урегулирования остаточных обязательств по переданному портфелю автострахования в судебном порядке, а также с осуществлением дальнейших мероприятий по реструктуризации и оздоровлению бизнеса. В результате ставка расходов на сопровождение снизилась с 1 812 до 657 рублей на полисогод.

Коэффициент индексации расходов $ind(t)$ принят равным 0 в условиях консервативности текущей оценки и ожидаемого дальнейшего снижения расходов на полисогод при сохранении текущего объема сборов по страхованию заемщиков: долгосрочный характер страхования обеспечивает накопление экспозиции портфеля в ближайшие 2 – 3 года. Оцененное актуарием снижение коэффициента расходов после 2020 года полностью компенсирует прогнозный индекс роста цен на средний остаточный срок действия полисов рассматриваемой подгруппы.

Коэффициент расходов на урегулирование убытков КРРУ представляет собой суммарное значение коэффициента прямых расходов, кроме судебных издержек, коэффициента косвенных расходов и коэффициента судебных издержек на урегулирование убытков. Перечень расходов, относимых Компанией на расходы по урегулированию убытков, приведен в разделе 4.5.3 настоящего документа.

Для оценки коэффициентов прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков построено отношение суммы понесенных расходов на урегулирование убытков, отраженной на счете 71410.252 (за исключением судебных издержек) к страховым возмещениям за 2019 год. Согласно Учетной политике Компании, отнесение расходов на оплату труда сотрудников к функционалу урегулирования убытков производится на основании данных кадровой учетной системы о принадлежности сотрудника функциональной категории «урегулирование убытков».

Коэффициент судебных издержек определяется как отношение прогнозных сумм конечных судебных издержек к состоявшемуся убытку по соответствующим событиям за предыдущий период наблюдения. Прогноз конечных сумм судебных издержек строится в рамках расчета резерва судебных издержек (описание методологии содержится в разделе 4.5.4 настоящего документа).

Оцененный суммарный коэффициент расходов на урегулирование остался на уровне предыдущего года, но проявляет тенденцию к снижению за счет увеличения объема страховых выплат на растущем портфеле линии бизнеса КСЖ НС. Индексация расходов в расчет наилучшей оценки РНП по этой причине не закладывалась.

Вероятность отказа от договора страхования в четырнадцатидневный срок от даты его заключения оценена на статистических данных страховых компаний «УРАЛСИБ» за 2018 – 2019 годы без включения последнего квартала, в котором Компания изменила схему взаимодействия с посредником, что привело к нетипичному снижению квартального показателя. Полученное значение вероятности составляет 4,57% и практически не изменилось по сравнению с оценкой на 31.12.2018.

4.5.1.2.2 Вторая подгруппа резервной группы КСЖ НС (риски смерти или инвалидности I или II групп в результате несчастного случая)

Поскольку по данному виду страхового покрытия зависимость вероятности страхового события от возраста не настолько ярко выражена, как по риску смерти или инвалидности от любых причин, а также в силу недостаточно репрезентативной статистической базы по застрахованному контингенту старших возрастных категорий, расчет РНП производится на базе начисленной страховой премии, но с учетом уменьшения степени риска на периоде страхования по мере исчерпания суммы кредита погасительными платежами.

Незаработанная премия по подгруппе складывается из незаработанных премий, рассчитываемых отдельно по каждому договору страхования в следующем порядке. Для каждого периода постоянства страховой суммы вычисляется страховая премия по формуле

$$P_j = tar \cdot S_j ,$$

где

j	–	Номер периода постоянства страховой суммы (далее - периода), $j = 1, K$;
K	–	Число периодов изменения страховой суммы;
S_j	–	Размер страховой суммы, действующий на j-ом периоде, $j = 1, K$;
P_j	–	Размер страховой премии, соответствующий j-му периоду, $j = 1, K$;
tar	–	Страховой тариф на одном периоде с единицы страховой суммы, одинаковый для всех периодов.

Расчет величины tar производится исходя из условия равенства общей страховой премии P по договору сумме премий P_j по всем периодам постоянства страховой суммы $j = 1, K$:

$$P = \sum_{j=1}^{K} P_j .$$

Незаработанная премия вычисляется на отчетную дату t как сумма незаработанных премий, рассчитанных методом «pro rata temporis» на ту же отчетную дату для каждого периода:

$$РНП_t = \sum_{j=k+1}^{K} P_j + P_k \cdot \frac{t_{k+1} - t}{\Delta t_{k+1}} ,$$

где

k	–	Число периодов, прошедших от начала срока страхования до отчетной даты t;
t_j	–	Дата окончания j-го периода, $j = 1, K$, t_0, t_K – соответственно, дата начала и окончания срока действия договора страхования;
$\Delta t_j = t_j - t_{j-1} + 1$	–	Срок действия страховой суммы S_j в днях.

4.5.1.3 Резервная группа КСЖ Финансовые риски

По резервной группе КСЖ Финансовые риски условиями страхования определен период ожидания, в течение которого страховщик не несет ответственности по риску потери постоянного источника дохода. При этом премия начисляется одновременно по всем рискам договора страхования заемщика. При расчете РНП по данной резервной группе предполагается, что на периоде ожидания начисленная премия не зарабатывается, и период несения ответственности определяется как срок

страхования, уменьшенный на период ожидания. После истечения периода ожидания расчет РНП осуществляется методом «pro rata temporis» на базе периода несения ответственности по данному риску.

4.5.2 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва убытков

Резерв убытков представляет собой оценку будущих выплат по страховым событиям, произошедшим до отчетной даты, и включает в себя резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценка резерва строится в целом, без разделения на составляющие, а РПНУ вычисляется как разница между совокупным резервом убытка и РЗУ. Ввиду произошедших в Компании в 2016 – 2019 годах изменений, связанных с реструктуризацией бизнеса и повлекших значительное снижение репрезентативности данных по выплатам в поздних кварталах событий по большинству резервных групп, актуарий не допускает формирование резерва убытка ниже уровня РЗУ в разрезе кварталов событий (неотрицательный РПНУ).

На основании журнала убытков по каждой резервной группе формируются треугольники поквартального развития:

- Оплаченных убытков,
- Понесенных убытков (сумма оплаченных убытков и РЗУ на конец каждого календарного квартала),
- Оплаченных сумм крупных убытков,
- Долей перестраховщика в оплаченных убытках по договорам непропорционального перестрахования.

Максимальное число используемых кварталов развития – 36.

Нерасшифрованных безакцептных списаний страховых возмещений по состоянию на дату оценки нет, корректировки треугольников не производились.

Дополнительно на основании журналов договоров страхования и договоров, переданных в перестрахование, по каждой резервной группе и каждому кварталу событий рассчитываются заработанные премии нетто- и брутто-перестрахование.

По всем резервным группам, кроме КСЖ НС, заработанная премия рассчитывается методом «pro rata temporis», в соответствии с методологией формирования РНП.

По резервной группе КСЖ НС при расчете заработанной премии учитывается убывание степени риска в течение срока страхования за счет снижения страховой суммы в соответствии с изменением остатка кредитной задолженности. Заработанная премия за период определяется как сумма двух величин: начисленная премия за период и разница между величиной незаработанной премии на начало и на конец периода. При этом незаработанная премия по резервной группе КСЖ НС рассчитывается по каждому договору страхования в соответствии с описанием, приведенным в разделе 4.5.1.2.2. Такой подход к расчету заработанной премии основан на понимании этой величины как премии, приходящейся на риск, понесенный в рассмотренном периоде, что равнозначно требованию постоянства среднего уровня убыточности на промежутках постоянства страховой суммы. В данном случае изменение степени риска на периоде страхования связывается только с уменьшением страховой суммы, но не с ростом вероятности страхового события по мере увеличения возраста застрахованного лица. Погрешность оценки убыточности, обусловленная этим упрощением, незначительна.

В текущих условиях деятельности Компании возможность применения цепочно-лестничных методов резервирования для поздних кварталов событий весьма ограничена. По большинству резервных групп, вследствие прекращения притока нового бизнеса, наблюдается резкое снижение репрезентативности данных в левом нижнем углу треугольника не только оплаченных, но и понесенных убытков вплоть до полного отсутствия данных по нескольким последним кварталам событий. С другой стороны, по новым линиям бизнеса КСЖ НС и КСЖ Финансовые риски с нарастающим объемом портфеля, количество периодов наблюдения слишком мало для возможности прогнозирования на базе треугольника развития убытков. В этой связи, цепочно-лестничные методы применяются преимущественно на кварталах событий 2018 года и ранее. Модификации этих методов – учет сезонных факторов, моделирование зависимости индивидуальных коэффициентов развития от уровня убытка соответствующего квартала развития, выделение валютных убытков и другие описанные актуарием в предыдущих заключениях – на квартале развития далее 4-го не привносят существенного уточнения в оценки, поэтому не оправданы.

В качестве основного метода расчета для кварталов событий, по которым есть репрезентативная статистика, используется «Цепная лестница» (ЦЛ) на базе треугольника развития оплаченных убытков.

Вспомогательным методом для резервных групп небольшого объема с нестабильными диагональными элементами, выступает метод аддитивного приращения убытка по кварталам развития. Для этого вычисляется взвешенное по заработанной премии среднее приращение оплаченного убытка по всем (или нескольким ближайшим) кварталам события в одном квартале развития. Полученное значение затем суммируется с накопленным на конец предыдущего квартала развития убытком оцениваемого квартала события.

При изменении среднего уровня тарифов в течение рассматриваемого периода квартальные суммы заработанной премии приводятся к актуальному уровню наложением соответствующего оцененного тарифного индекса.

По резервным группам, у которых отдельные выбросы в статистике выплат существенным образом влияют на результат расчета резерва по треугольнику оплаченных убытков, производится усечение убытков на уровне собственного удержания, и расчет выполняется на базе треугольника нетто-убытков. Для получения брутто-резерва убытков полученная нетто-величина затем увеличивается на оцененную сумму убытков свыше собственного удержания, которая полностью включается в долю перестраховщика в резерве убытка.

Для прогноза убытков свыше собственного удержания рассчитывается доля понесенных убытков сверх собственного удержания в заработанной премии за период наблюдения, не включающий последние четыре квартала. Применением этой доли к заработанной премии последних четырех кварталов оценивается потенциал крупных убытков по событиям отчетного года, но не ниже заявленных сумм убытков свыше собственного удержания. Эта сумма распределяется по кварталам событий отчетного года пропорционально заработанной премии каждого квартала и добавляется к состоявшемуся убытку.

По поздним кварталам событий почти во всех группах резерв убытка рассчитывается применением прогнозного коэффициента убыточности к заработанной премии с последующим вычитанием оплаченных сумм (метод простой убыточности). Коэффициент убыточности оценивается на основании развитых цепочными методами данных предыдущих периодов. При расчете коэффициента убыточности учитывается историческое изменение структуры портфеля по продуктовому наполнению либо целевому сегменту. Для этого заработанная премия кварталов, для которых резерв

оценивается методом простой убыточности, раскладывается на однородные с точки зрения убыточности сегменты. Для каждого сегмента отдельно оценивается убыточность на данных предыдущих периодов. Прогнозная убыточность для метода простой убыточности получается посредством взвешенного усреднения убыточностей отдельных сегментов по доле их присутствия в заработанной премии каждого квартала события.

Для контроля оценки во всех группах применен метод Борнхьюеттера-Фергюсона (БФ). В качестве априорной убыточности принимается средневзвешенный по заработанной премии показатель нескольких последних лет событий, рассчитанный в рамках построения наилучшей оценки резерва убытка. По группам КСЖ НС и КСЖ Финансовые риски в отсутствие собственной статистики развития убытков, коэффициенты развития для использования в методе БФ заимствованы у внешней компании «УРАЛСИБ» по аналогичному портфелю.

Далее приводится обоснование выбора методов и предположений, использованных при формировании резерва убытков в разрезе резервных групп. В описаниях ниже нумерация кварталов развития начинается с нуля.

ДМС. По всем кварталам событий, кроме последних пяти, оценка резерва произведена методом цепной лестницы на базе треугольника развития оплаченных убытков.

В третьем квартале 2019 года истек крупный договор корпоративного страхования, составлявший основу группы в течение последних трех лет. Одновременно, начиная с 4 квартала 2018 года, группа постепенно пополнялась краткосрочными рисками медицинского страхования, входящими в покрытие по комплексному продукту страхования заемщиков и не сопоставимыми с предыдущим бизнесом ДМС ни по объему услуг, ни по убыточности. Актуарием рассмотрен отдельно треугольник корпоративного ДМС и развит методом ЦЛ. Обязательства по страхованию заемщиков оценены методом простой убыточности для всех наблюдаемых пяти кварталов с ненулевой заработанной премией. Использование нетипичного для ДМС большого числа кварталов в методе простой убыточности оправдано неустоявшимся процессом регистрации убытков в специфичных условиях взаимодействия с провайдером, а также нерепрезентативным текущим объемом выборки. Оценка убыточности произведена исходя из внешних данных компаний «УРАЛСИБ», реализующих аналогичный продукт на протяжении более длительного периода, а также плановой убыточности, заложенной в бюджет.

Мигрант. По всем кварталам событий, кроме последних шести, оценка резерва произведена методом цепной лестницы на базе треугольника развития оплаченных убытков.

Ввиду практически полного отсутствия выплат и заявленных убытков по последним шести кварталам событий, оценка резерва убытка по ним произведена методом простой убыточности. В качестве прогнозного коэффициента убыточности использовано среднее значение, полученное на развитых данных кварталов событий с 2015-1 по 2017-4.

КСЖ НС. Компания начала заключать договоры страхования по данной резервной группе в октябре 2018 года. Статистика понесенных убытков по состоянию на отчетную дату нерепрезентативна. Расчет резерва произведен методом простой убыточности для всех наблюдаемых кварталов событий. В качестве оценки убыточности использованы прогнозные показатели внешней компании «УРАЛСИБ» в поквартальном разрезе, учитывающие проведенные в отчетном периоде акции по снижению тарифов параллельно во всех компаниях «УРАЛСИБ».

Личное. По всем кварталам событий, кроме последних четырех, оценка резерва произведена методом цепной лестницы на базе треугольника развития понесенных убытков. Использование треугольника понесенных убытков для построения развития оправдано снижением скорости оплат, наблюдаемым в 2016 – 2018 годах.

В течение 2019 года группа Личное практически на 100% представлена единственным корпоративным договором страхования с известной исторической убыточностью. В первом квартале 2020 года этот договор заканчивается, пролонгация не планируется, новых договоров Компания в 2019 году не заключала. В силу крайней нерепрезентативности левого нижнего угла треугольника понесенных убытков, оценка резерва по последним четырем кварталам построена методом простой убыточности с использованием прогнозной убыточности, оцененной на понесенных убытках Компании по указанному договору за период с 2015 по первую половину 2018 года.

Спецтехника ЖД. По всем кварталам событий, кроме последних пяти, оценка резерва произведена комбинацией методов ЦЛ и аддитивного на базе треугольника развития оплаченных убытков. В данной группе полностью отсутствуют понесенные убытки по последним двум годам событий. Заявленных, но не урегулированных убытков по более ранним кварталам событий на 31.12.2019 тоже нет.

По последним пяти кварталам событий резерв сформирован методом простой убыточности с использованием консервативной оценки убыточности, полученной на развитых данных 2011 – 2016 лет. Учитывая нематериальный объем портфеля последних двух лет, актуарий не производил анализ убыточности в разрезе продуктов, в отличие от предыдущего оцениваемого периода.

Грузы. Оценка нетто-резерва произведена комбинированным методом: цепной лестницы и аддитивным на базе треугольника развития оплаченных убытков, усеченных на уровне собственного удержания.

Ввиду отсутствия данных в левом нижнем углу треугольников оплаченных и понесенных убытков, обусловленного резким сокращением объема бизнеса, развитие на ближайшие 10 кварталов построено методом независимых аддитивных приращений, обоснованным однородностью портфеля данной линии бизнеса во времени. Остальное наращение произведено классическим методом цепной лестницы. Брутто-резерв получен прибавлением к нетто-резерву оцененной доли перестраховщика в резерве убытка.

Имущество ФЛ. По всем кварталам событий, кроме последних четырех, оценка резерва произведена методом цепной лестницы на базе треугольника развития понесенных убытков. Выбор в пользу треугольника понесенных убытков сделан в условиях наблюдаемого замедления скорости оплат при сохранении уровня понесенных убытков.

По последним четырем кварталам событий, ввиду существенного сокращения портфеля по объему заработанной премии начиная с середины 2017 года, повлекшего снижение репрезентативности данных в левом нижнем углу треугольника, резерв убытка установлен в размере максимальной из двух оценок: ЦЛ и методом простой убыточности. В связи со значительным изменением профиля портфеля по продуктам в последних кварталах, в качестве прогнозного коэффициента убыточности в методе простой убыточности использована средневзвешенная по заработанной премии оценка убыточностей по продуктам, составляющим портфель каждого из четырех последних кварталов события. Оценки убыточности по отдельным продуктам получены посредством развития соответствующих данных по понесенным убыткам за 2014 – 2017 годы.

Имущество ЮЛ. По всем кварталам событий, кроме последних семи, оценка нетто-резерва произведена методом цепной лестницы на базе треугольника развития оплаченных убытков, купированных на уровне собственного удержания.

Ввиду отсутствия либо низкой репрезентативности данных в левом нижнем углу треугольника развития как оплаченных, так и понесенных убытков, для оценки резерва убытка по последним семи кварталам использован метод простой убыточности. При прогнозировании коэффициента убыточности для кварталов событий 2018-2 – 2019-1 учтено изменение продуктовой структуры портфеля в этом периоде, а именно, сосредоточение более 90% заработанной премии на одном договоре страхования. Состоявшийся убыток указанного периода оценен отдельно для каждого квартала события как взвешенное по заработанной премии среднее исторической убыточности по страхованию на условиях, аналогичных данному договору, и средней убыточности остального портфеля, оцененной на развитых методом цепной лестницы данных по событиям не позднее 2016 года. По событиям кварталов 2019-2 и позднее состоявшийся убыток оценен применением коэффициента убыточности совокупного портфеля, рассчитанного на развитых методом цепной лестницы данных по событиям 2016 года и ранее, но не ниже уровня понесенного убытка. Брутто-резерв получен прибавлением к нетто-резерву оцененной доли перестраховщика в резерве убытка.

Ответственность. По всем кварталам событий, кроме последних четырех, оценка нетто-резерва произведена методом цепной лестницы на базе треугольника развития оплаченных убытков, купированных на уровне собственного удержания.

Ввиду отсутствия либо низкой репрезентативности данных в левом нижнем углу треугольника развития как оплаченных, так и понесенных убытков, обусловленной отсутствием притока бизнеса в 2019 году, оценка резерва убытка по последним четырем кварталам получена отдельно по каждому кварталу методом простой убыточности. При оценке прогнозного коэффициента убыточности учтено изменение продуктовой структуры портфеля в 2019 году: по каждому продукту, составляющему портфель 2019 года, оценен исторический коэффициент убыточности, и в рамках каждого квартала события 2019 года произведено взвешенное усреднение убыточностей отдельных продуктов по их доле в заработанной премии соответствующего квартала. Брутто-резерв получен прибавлением к нетто-резерву оцененной доли перестраховщика в резерве убытка.

КСЖ Финансовые риски. Компания начала заключать договоры страхования по данной резервной группе в октябре 2018 года. Выплаты по состоянию на отчетную дату отсутствуют, заявлен один убыток. Расчет резерва произведен методом простой убыточности. В качестве прогнозной убыточности использована оценка, полученная по такому же продукту при тех же тарифных условиях в остальных компаниях «УРАЛСИБ».

Финансовые риски. Оценка построена на основании треугольника оплаченных убытков аддитивным методом, оправданным в условиях невысокой репрезентативности данных треугольника развития в целом.

ВЗР. Оценка построена методом ЦЛ на базе треугольника оплаченных убытков. По данной группе, несмотря на многократное снижение объема портфеля по заработанной премии начиная с квартала 2019-2, треугольник развития оплаченных убытков остается достаточно репрезентативным и стабильным с точки зрения развития оплат, что позволяет применить мультипликативный метод резервирования. Вместе с тем, дополнительные манипуляции с данными, проводимые актуарием в предыдущих отчетных периодах и направленные на уточнение оценок – в частности, перевод данных в условные единицы с целью учета изменений валютного курса – при текущем объеме бизнеса не оправданы.

Входящее непропорциональное перестрахование Ответственности. Основу группы составляет крупный договор входящего перестрахования, заключенный в 2014 году сроком на два года, демонстрирующий крайне высокий уровень убыточности. Несмотря на истечение срока страхования по этому договору в 2016 году, процесс заявления убытков продолжается до текущего момента. При этом процесс компенсации выплат перестрахователю приостановлен Компанией до окончания судебного разбирательства по данному договору. Резерв убытка оценен актуарием в следующем порядке. Все произошедшие, но не урегулированные Компанией убытки разбиты на три группы:

1. оплаченные перестрахователем, но не оплаченные перестраховщиком,
2. заявленные перестраховщику, но не оплаченные ни перестрахователем, ни перестраховщиком,
3. произошедшие, но еще не заявленные перестраховщику.

По первой группе резерв убытка сформирован в размере суммы, подлежащей выплате в соответствии с установленной долей перестраховщика по договору перестрахования. По второй группе заявленные убытки рассмотрены в детализации по видам страховых событий: смерть, повреждение здоровья, имущественные убытки разного типа. Для каждой группы на основании исторических данных оценена средняя сумма страховой выплаты как доля от максимально возможной суммы страхового возмещения, определенной условиями прямого договора страхования и выступающей в качестве заявленной суммы убытка по бордеро, получаемому от перестрахователя. Применением этой доли к заявленной сумме в каждой группе событий с последующим суммированием по всем группам получена величина резерва для второй группы убытков. Для оценки потенциала произошедших, но не заявленных убытков третьей группы актуарием проанализирована статистика происшествий, влекущих наступление ответственности страхователя по договору, опубликованная в официальных средствах массовой информации. РПНУ сформирован только в отношении события смерть в размере разницы между фактически произошедшим (за исключением суицида) и заявленным количеством событий, умноженной на оцененную среднюю выплату по данному событию.

По *остальным линиям бизнеса Входящего перестрахования* объем портфеля, несущего потенциал произошедших, но не заявленных убытков, по состоянию на дату оценивания нематериален. По всем группам резерв сформирован методом простой убыточности, примененным на последних 4 – 8 кварталах событий. По более ранним кварталам резерв убытка установлен на уровне РЗУ.

Результаты применения альтернативной оценки методом БФ по крупным резервным группам рассмотрены в разделе 5.1.

4.5.3 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), кроме судебных издержек

Резерв расходов на урегулирование убытков складывается из резерва расходов на урегулирование убытков в части прямых расходов (далее – резерв прямых расходов на урегулирование убытков, РПРУУ), кроме судебных расходов, и резерва расходов на урегулирование убытков в части косвенных расходов (далее – резерв косвенных расходов на урегулирование убытков, РКРУУ).

В целях расчета резерва прямых расходов на урегулирование убытков используются следующие виды расходов, классифицируемых Компанией как прямые расходы на урегулирование убытков в соответствии с Учетной политикой:

- Расходы на оплату услуг аварийных комиссаров, сюрвейеров, ассистанс, сторонних экспертов по урегулированию, расходы на эвакуацию, оформление справок, прочие расходы, связанные с урегулированием конкретного убытка;
- Компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая.

Закрепленные за конкретными договорами страхования, данные виды расходов изначально разнесены по линиям бизнеса в бухгалтерском учете Компании. Актуарием использованы суммы, отображенные на счете 71410.25203 за 2019 год.

РПРУУ по каждой резервной группе исчисляется как сумма двух величин:

1. Доля прямых расходов на урегулирование убытков от резерва заявленных, но не урегулированных убытков,
2. Доля прямых расходов на урегулирование убытков от резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Доля, указанная в п. 1, определяется в рамках соответствующей резервной группы как отношение понесенных прямых расходов на урегулирование убытков к сумме двух показателей за год, предшествующий отчетной дате:

- Произведенные страховые выплаты,
- Сумма высвобождения резерва заявленных, но не урегулированных убытков, сформированного на начало года, за счет урегулирования убытков с отказом в страховой выплате.

Учет суммы высвобождения РЗУ за счет отказа в страховой выплате при нормировке расходов позволяет избежать необоснованного завышения РПРУУ в текущих условиях формирования резерва убытка не ниже уровня РЗУ в поквартальном разрезе.

Доля, указанная в п. 2, определяется в рамках соответствующей резервной группы как отношение понесенных прямых расходов на урегулирование убытков к произведенным страховым выплатам за плавающий год.

При формировании резерва косвенных расходов на урегулирование убытков учитываются следующие виды расходов, классифицируемых в Учетной политике Компании как косвенные расходы на урегулирование убытков:

- Расходы на оплату труда работников, занятых урегулированием убытков;
- Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых урегулированием убытков;
- Расходы по арендной плате, амортизации основных средств и нематериальных активов, относимые на деятельность по урегулированию убытков.

Суммы данных расходов, использованных для расчета РКРУУ, соответствуют отраженным на счетах 71410.25201, 71410.25202, 71410.25204 бухгалтерского учета Компании за 2019 год. В соответствии с Учетной политикой страховщика косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по резервным группам пропорционально страховым выплатам, усеченным на уровне приоритетов собственного удержания по перестрахованию эксцедента убытка – купирование крупных убытков, по факту не удорожающих стоимость урегулирования, осуществляется с целью стабилизации системы аллокации между линиями бизнеса.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков исчисляется по каждой резервной группе как сумма двух величин:

3. доля косвенных расходов на урегулирование убытков от резерва заявленных, но не урегулированных убытков,

4. доля косвенных расходов на урегулирование убытков от резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Доля, указанная в п. 3, определяется в рамках соответствующей резервной группы как отношение понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме показателей за плавающий год:

- Произведенные страховые выплаты,
- Сумма высвобождения резерва заявленных, но не урегулированных убытков, сформированного на начало плавающего года, за счет урегулирования убытков с отказом в страховой выплате

с той же аргументацией учета отказов в страховой выплате, как и для резерва прямых расходов на урегулирование убытков.

Доля, указанная в п. 4, определяется в рамках соответствующей резервной группы как отношение понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к произведенным страховым выплатам за плавающий год.

По резервным группам, у которых сумма страховых выплат и высвобождения резерва заявленных убытков за счет отказов в страховой выплате равна нулю за 2019 год, используются коэффициенты расходов на урегулирование убытков, рассчитанные в соответствии с приведенной выше методологией на совокупности всех резервных групп.

В Таблице 4.5.3 приведены полученные коэффициенты расходов на урегулирование убытков в детализации по резервным группам и видам резерва, к которому они применяются.

Таблица 4.5.3. **Коэффициенты расходов на урегулирование убытков**

Резервная группа	К-т прямых расходов РЗУ	К-т прямых расходов РПНУ	К-т косвенных расходов РЗУ	К-т косвенных расходов РПНУ
ДМС	0,75%	0,99%	1,51%	1,98%
Мигрант	0,00%	0,00%	1,98%	1,98%
КСЖ НС	0,00%	0,00%	1,98%	1,98%
Личное	0,00%	0,00%	1,16%	1,41%
Спецтехника ЖД	0,00%	0,00%	0,15%	1,98%
Грузы	0,00%	0,00%	0,78%	1,98%
Имущество ФЛ	0,18%	2,88%	0,12%	1,98%
Имущество ЮЛ	0,02%	0,03%	1,21%	1,98%
Ответственность	0,28%	1,68%	0,33%	1,98%
КСЖ Финансовые риски	0,00%	0,00%	0,78%	1,91%
Финансовые риски	0,00%	0,00%	0,78%	1,91%
ВЗР	6,08%	7,58%	1,58%	1,98%
Входящее перестрахование	0,00%	0,00%	0,78%	1,91%

В отчетном периоде методология расчета РРУУ доработана таким образом, чтобы консервативное требование формирования резерва убытка не ниже уровня РЗУ, необходимое в текущих условиях деятельности Компании, не приводило к излишнему резервированию расходов на урегулирование при исчислении РРУУ пропорционально РУ. Для этого построены отдельные коэффициенты расходов, применяемые к РЗУ и РПНУ.

Актуарием в отчетном периоде отмечено значительное снижение среднего коэффициента косвенных расходов (с 10% до 2%), объясняемое преимущественно многократным сокращением расходов на содержание персонала службы урегулирования убытков. Актуарий не закладывал индексацию косвенных расходов в расчет резерва, принимая во внимание прогнозируемое дальнейшее снижение данного показателя за счет наращивания бизнеса, согласно данным бюджета на 2020 год.

Средний коэффициент прямых расходов сохранился на уровне прошлого года.

Принцип расчета РРУУ как величины, пропорциональной резерву убытка, подразумевает, что все расходы, связанные с урегулированием убытков, за исключением сумм, возмещаемых страхователю в судебном порядке, синхронны с процессом осуществления страховых возмещений по убыткам. Вместе с тем, при скачкообразных движениях сумм страховых выплат и РЗУ, характерных для деятельности Компании в последние три года, оценка коэффициента расходов нормированием понесенных расходов на объем урегулированных убытков весьма волатильна и не в полной мере показательна. Для контроля достаточности общей величины сформированного резерва расходов на урегулирование убытков без разделения на резервные группы актуарием применена альтернативная методология оценки резерва расходов как суммы, необходимой на содержание персонала службы урегулирования убытков, включая расходы на аренду офиса и амортизацию основных средств и нематериальных активов, на периоде до полного исполнения обязательств по произошедшим событиям до отчетной даты. Исходя из остаточного срока урегулирования произошедших убытков (3 года), рассчитанного взвешенным по сумме резерва убытка усреднением максимальных остаточных сроков развития всех резервных групп, и среднегодовой суммы расходов, оцененной на данных 2019 года, получена альтернативная оценка величины резерва расходов на урегулирование убытков. Прямые расходы на урегулирование убытков не принимались в рассмотрение, в силу их низкой материальности для текущего портфеля. Результат применения альтернативного метода показан в разделе 5.1.

4.5.4 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва судебных издержек (РСИ)

Резерв судебных издержек предназначен для покрытия будущих штрафов, пеней, госпошлин и прочих расходов, связанных с урегулированием убытков в судебном порядке.

Для оценки РСИ по каждой резервной группе построен треугольник поквартального развития сумм судебных издержек за период с 2010 по 2019 годы на основании журнала судебных расходов, выгруженного из бухгалтерской учетной системы. Часть данных журнала, не содержащая достаточной информации для идентификации резервной группы и / или даты события, была распределена по резервным группам и ячейкам треугольников пропорционально известным данным того же квартала начисления. Дополнительно по каждой резервной группе использован журнал заявленных сумм судебных издержек на отчетную дату по всем убыткам, находящимся в судебном производстве.

По всем резервным группам оценка РСИ произведена комбинированным методом: аддитивных приращений и простой убыточности. В качестве меры объема квартала события использован оцененный при формировании резерва убытка состоявшийся убыток по соответствующей резервной группе. Выбор метода осуществлен исходя из возможности его применения к данным высокой волатильности и относительно низкой репрезентативности и позволяет повысить устойчивость оценки.

Первоначально треугольник судебных издержек каждой резервной группы развит аддитивным методом. На основании полученного таким образом прогноза конечных сумм издержек по кварталам событий с 2011-1 по 2017-4 оценен коэффициент судебных расходов. По последним восьми кварталам событий конечные суммы судебных издержек оценены применением указанного коэффициента к соответствующему состоявшемуся убытку. РСИ сформирован в размере разницы между ожидаемой и оплаченной суммами издержек по кварталам событий. Получаемые оценки РСИ сравнивались с величиной заявленных издержек в поквартальном разрезе и выбирался максимум из двух значений.

Для крупных групп по объему понесенных издержек – Личное, Имущество ФЛ, Имущество ЮЛ, Ответственность, Грузы, Спецтехника ЖД – построены альтернативные оценки РСИ методом БФ с использованием коэффициента судебных расходов, оцененного в соответствии с приведенным выше описанием. Результаты показаны в разделе 5.1.

4.5.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резервов-оценочных обязательств

По состоянию на отчетную дату Компания имеет неурегулированные обязательства по переданному портфелю автострахования, включающие

- Судебные иски в рассмотрении и принятые судебные решения до отчетной даты по делам, в которых ответчиком выступает АО «Страховая группа «УралСиб». Освобождение от этих обязательств может быть произведено только в порядке судебной апелляции;
- Задолженность перед станциями технического обслуживания за оказанные услуги ремонта транспортных средств до даты передачи портфеля. Данное обязательство урегулируется Компанией постепенно через мировые соглашения или переуступку долга в сторону компании, принявшей портфель, по согласованию с кредитором;
- Поступивший в 2019 году судебный иск от перестраховочной компании, осуществлявшей пропорциональное облигаторное перестрахование портфеля автострахования в 2014 – 2016 годах.

По первой из двух указанных групп обязательства оцениваются в размере фактических сумм требований по искам, находящимся в рассмотрении, и сумм, подлежащих возмещению, согласно принятым судебным решениям, по второй – в размере резерва заявленного убытка по соответствующим событиям, сформированного на дату передачи портфеля 19.04.2017, по третьей – в размере оцененной актуарием суммы выплаты при пессимистичном сценарии.

Юридическая служба Компании провела оценку вероятности положительного исхода по каждому обязательству, принимая во внимание отзыв Банком России в 2018 году лицензий у Акционерного общества «Страховая Компания Опора», принявшего портфель автострахования от АО «Страховая группа «УралСиб». В соответствии с Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов-оценочных обязательств и условных обязательств» от 03.12.2015 № 508-п, в отношении дел с оцененной вероятностью положительного исхода для Компании менее 50% сформировано оценочное обязательство. Остальные обязательства отнесены в категорию условных.

4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

В 2019 году основное перестраховочное покрытие Компании представлено следующими договорами перестрахования:

- Облигаторное перестрахование эксцедента убытка на базе периода страхового события (календарная база) с собственным удержанием (приоритетом):
  - 10 млн. руб. по страхованию имущества физических и юридических лиц, строительно-монтажных рисков, спецтехники,
  - 6 млн. руб. по страхованию ответственности и титульного страхования,
  - 5 млн. руб. по страхованию грузов и железнодорожного транспорта,
  - 2 млн. руб. по страхованию от несчастных случаев и болезней, включая страхование заемщиков потребительских и ипотечных кредитов.
- Факультативное пропорциональное перестрахование крупного корпоративного договора страхования имущества, составляющего более 90% резервной группы Имущество ЮЛ, с собственным удержанием страховщика 5%.

Убытки свыше емкости облигаторных договоров перестраховываются факультативно. Остальные виды перестрахования относятся к отдельным программам или продуктам страхования, доля которых в портфеле Компании незначительна.

4.6.1. Методология расчета доли перестраховщика в РНП

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам факультативного перестрахования, а также по договорам облигаторного пропорционального перестрахования рассчитывается по каждому договору (группе договоров) согласно методу расчета резерва незаработанной премии по прямым договорам страхования (принятым в перестрахование) на основании доли перестраховщика в начисленной премии.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования, заключенным на базе календарного периода, рассчитывается по каждому договору методом «pro rata temporis», исходя из начисленной суммы перестраховочной премии и периода, к которому она относится.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования, заключенным на базе страхового периода, рассчитывается по каждому договору методом «pro rata temporis» на основании начисленной суммы перестраховочной премии и срока действия договора перестрахования, увеличенного на средний срок действия прямых договоров страхования, попадающих под покрытие.

4.6.2. Методология расчета доли перестраховщика в резерве убытков

Оценка доли перестраховщика в резерве убытка произведена с учетом структуры перестраховочного покрытия в рамках каждой резервной группы, а также исторического изменения уровня собственного удержания.

Резервные группы *Грузы* и *Ответственность* полностью покрываются договорами облигаторного непропорционального перестрахования эксцедента убытка на базе календарного периода. Доля перестраховщика в резерве убытка по ним

оценена в следующем порядке.

По событиям, произошедшим до конца года, предшествующего отчетному, доля перестраховщика в резерве убытка установлена в размере доли в резерве заявленных, но не урегулированных убытков. По событиям, произошедшим в отчетном году, доля перестраховщика определяется как ожидаемая сумма убытков свыше собственного удержания за вычетом уже произведенных оплат перестраховщиком, но не ниже доли перестраховщика в РЗУ. Ожидаемая сумма убытков свыше собственного удержания рассчитывается применением прогнозируемого коэффициента убытков свыше собственного удержания к заработанной премии за год, предшествующий отчетной дате. Для определения этого коэффициента построено отношение суммы понесенных убытков свыше собственного удержания к заработанной премии за предыдущие годы без учета последних четырех кварталов. Исходя из наблюдений предполагается, что убытки свыше собственного удержания в подавляющей доле становятся известны страховщику в течение года с момента наступления страхового события. Доля перестраховщика в РЗУ определяется по каждому убытку в соответствии с условиями договора перестрахования.

По резервной группе *Имущество ЮЛ* основное перестраховочное покрытие образовано двумя договорами: договор облигаторного непропорционального перестрахования эксцедента убытка на календарной базе и договор факультативного пропорционального квотного перестрахования отдельного крупного договора, составляющего более 70% по заработанной премии 2019 года, для которого характерны скорее частые убытки невысокого размера, чем крупные редкие убытки. Для оценки доли перестраховщика в резерве убытка портфель Имущества ЮЛ по событиям 2019 года разбит на две группы: указанный договор (группа 1) и остальной портфель (группа 2).

Для убытков группы 2 доля перестраховщика в резерве убытка оценена по той же методологии, что и для резервных групп Грузы и Ответственность: по периоду событий, не включающему 2019 год, оценена доля понесенных убытков свыше собственного удержания в заработанной премии. Применением этой доли к заработанной премии портфеля 2 спрогнозирована сумма убытков свыше собственного удержания по событиям 2019 года. Доля перестраховщика в резерве убытка по событиям 2019 года определена в размере разницы между указанной величиной и оплаченной долей перестраховщика в убытках по событиям 2019 года, но не ниже доли в РЗУ по событиям 2019 года. Совокупная доля перестраховщика в резерве убытка по портфелю 2 получена прибавлением доли в РЗУ по событиям ранее 2019 года.

По портфелю 1 доля перестраховщика рассчитана следующим образом. Отдельно оценен состоявшийся убыток по портфелю 1 методом простой убыточности как описано в разделе 4.5.2 настоящего документа, исходя из исторической убыточности аналогичного вида бизнеса. Доля перестраховщика в резерве убытка принята в размере разности между прогнозной долей перестраховщика в состоявшемся убытке (составляет 95%, согласно условиям договора перестрахования) и оплаченным убытком перестраховщика по портфелю 1 и сформирована только по событиям 1 квартала 2019 года, когда данный договор действовал.

По группе *Личное* с характерным относительно низким уровнем собственного удержания, доля перестраховщика в резерве убытка рассчитана как разность между резервом, оцененным на базе треугольника развития оплаченных убытков брутто, и резервом, оцененным на треугольнике развития оплаченных убытков, усеченных на уровне собственного удержания страховщика.

В целях оценки доли перестраховщика в резерве убытка по линии бизнеса КСЖ НС в отсутствие статистики понесенных убытков свыше собственного удержания,

актуарием проанализирована структура страховых сумм портфеля договоров, заключенных до 31.12.2019. В силу нематериальности доли портфеля договоров со страховыми суммами, превышающими собственное удержание, в совокупном портфеле заключенных договоров, доля перестраховщика в резерве убытка не формировалась.

По остальным резервным группам доля перестраховщика в резерве убытка признается нематериальной и не формируется, либо договоры не передаются в перестрахование.

4.6.3. Методология расчета доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытка и резерве судебных издержек

Доля перестраховщика в РРУУ и РСИ не формируется в силу нематериальности оплаченных сумм долей перестраховщика в указанных расходах в периоде наблюдения.

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

По резервным группам, оставшимся после передачи портфеля автострахования, статистика поступлений по суброгациям и годным остаткам имущества не репрезентативна и не дает оснований формировать данные виды активов.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассматриваются только в отношении сумм комиссионного вознаграждения и формируются по всем резервным группам, по которым резерв незаработанной премии рассчитывается на базе начисленной страховой премии как ее незаработанная часть. ОАР оценивается отдельно по каждому договору страхования (входящего перестрахования) применением ставки комиссионного вознаграждения к РНП. ОАР по резервной группе получатся суммированием ОАР по всем договорам страхования, входящим в данную резервную группу.

По договорам первой подгруппы резервной группы КСЖ НС, для которой РНП сформирован по принципу наилучшей оценки и не содержит в себе расходы на агентское вознаграждение, актив отложенных аквизиционных расходов принят равным нулю.

ОАР в отношении доначисленных страховых премий оценен в разрезе резервных групп применением средней ставки КВ по действующим на отчетную дату договорам страхования резервной группы к соответствующей сумме доначисленной премии.

Доля перестраховщика в отложенных аквизиционных расходах (отложенный аквизиционный доход) рассчитывается методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения по договорам перестрахования.

4.9. 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

Проверка адекватности оценки обязательств проводится только в отношении резервов, формируемых не по принципу наилучшего оценивания. К таким резервам относится РНП по всем резервным группам, кроме КСЖ НС, а также РНП по второй подгруппе группы КСЖ НС.

Методология тестирования РНП заключается в сравнении ожидаемой суммы расходов, связанных с выполнением обязательств по убыткам, которые произойдут после отчетной даты по всем договорам, действующим на отчетную дату, с величиной сформированного РНП на отчетную дату. Принимая во внимание высокую волатильность оценок в условиях общего снижения репрезентативности портфеля, актуарий из соображений консервативности не учитывал доход от инвестирования суммы РНП. Расчет осуществлен в разрезе резервных групп. По группам, у которых выявлен дефицит РНП, производится списание ОАР на сумму дефицита. Если дефицит превышает ОАР, то ОАР по соответствующей резервной группе обнуляется, а на величину оставшегося дефицита формируется резерв неистекшего риска (РНР).

Будущие расходы по убыткам включают в себя:

- выплаты страхового возмещения,
- прямые расходы на урегулирование убытков, кроме судебных издержек,
- косвенные расходы на урегулирование убытков,
- судебные издержки на урегулирование убытков в судебном порядке,
- административные расходы, отнесенные к сопровождению действующих договоров страхования.

Сумма будущих выплат страхового возмещения определена по каждой резервной группе применением прогнозного коэффициента убыточности к РНП. Оценка коэффициента убыточности для целей тестирования РНП произведена в следующем порядке. По резервным группам, для которых характерна историческая однородность состава портфеля и относительная стабильность коэффициента убыточности в предыдущих периодах, в качестве оценки убыточности использована средняя величина, оцененная при формировании резерва убытка по последним четырем кварталам, предшествующим отчетной дате. По остальным группам, демонстрирующим изменение структуры портфеля, приводящее к несопоставимости убыточности разных периодов, портфель действующих договоров страхования разбит на однородные сегменты (продукты, клиентские группы, отдельные договоры), и прогнозная убыточность рассчитана взвешенным усреднением убыточностей каждого сегмента по доле в резерве незаработанной премии.

Коэффициенты прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков оценены отдельно для каждой линии бизнеса отнесением суммы расходов на урегулирование убытков к оплаченному страховому возмещению за 2019 год в рамках данной линии бизнеса. Те же коэффициенты получены при расчете резерва расходов на урегулирование убытков как коэффициенты для РПНУ (раздел 4.5.3). Принцип распределения расходов на урегулирование убытков по линиям бизнеса описан в разделе 4.5.1.2.1.

Коэффициент судебных издержек в доле от состоявшегося убытка оценен в рамках расчета РСИ.

Для оценки ставки расходов на сопровождение действующих договоров использована сумма расходов, отображаемая на счете 71802 бухгалтерского учета, за

вычетом начисленных сумм, относящихся к дополнительной мотивации сотрудников (годовой бонус), зависящей от финансовых результатов деятельности страховщика. Несмотря на прогнозируемое в бюджете на 2020 год значительное снижение административных расходов при одновременном росте заработанной премии, актуарием в целях тестирования достаточности обязательств соблюден консервативный принцип определения расходов не ниже текущего уровня. Отнесением этой величины к совокупной заработанной премии за 2019 год получен коэффициент административных расходов. Отмечено, что значение коэффициента практически не изменилось по сравнению с уровнем предыдущего года.

Оценка обязательств для каждой резервной группы производится по формуле

$$РНП \cdot (Убыточность \cdot (1 + КПРУУ + ККРУУ + СИ) + АР),$$

где

$КПРУУ$	–	Коэффициент прямых расходов на урегулирование, % от убытка,
$ККРУУ$	–	Коэффициент косвенных расходов на урегулирование, % от убытка,
$КСИ$	–	Коэффициент судебных издержек, % от убытка,
$АР$	–	Коэффициент административных расходов, % от премии.

Предположения по убыточности, расходам на сопровождение полисов и урегулирование убытков, судебным издержкам, закладываемые в тест достаточности РНП, в разрезе резервных групп приведены в Таблице 4.9.1.

Таблица 4.9.1. **Предположения для тестирования РНП**

Резервная группа	Убыточность	Расходы на урегулирование убытков, % от состоявшегося убытка		Судебные расходы, % от убытка	Административные расходы, % от премии
		Прямые	Косвенные		
ДМС	8,02%	0,99%	1,98%	0,01%	24,97%
Мигрант	5,00%	0,00%	1,98%	0,01%	24,97%
КСЖ НС (вторая подгруппа)	5,73%	0,00%	1,98%	3,35%	24,97%
Личное	23,70%	0,00%	1,41%	6,22%	24,97%
Спецтехника ЖД	32,37%	0,00%	1,98%	2,35%	24,97%
Грузы	26,45%	0,00%	1,98%	3,00%	24,97%
Имущество ФЛ	13,96%	2,88%	1,98%	2,24%	24,97%
Имущество ЮЛ	35,53%	0,03%	1,98%	1,83%	24,97%
Ответственность	46,68%	1,68%	1,98%	8,23%	24,97%
КСЖ Финансовые риски	6,00%	0,00%	1,91%	0,00%	24,97%
Финансовые риски	1,18%	0,00%	1,91%	0,00%	24,97%
ВЗР	53,75%	7,58%	1,98%	0,98%	24,97%
Входящее перестрахование	16,25%	0,00%	1,91%	0,00%	24,97%

Решение о формировании доли перестраховщика в РНР на отчетную дату принимается по результату тестирования прямого РНП в зависимости от объема риска, передаваемого в перестрахование, типа и условий договоров перестрахования по резервным группам, у которых выявлен дефицит прямого РНП. Выводы о возможности формирования доли перестраховщика в РНР приводятся в разделе 5.2 настоящего документа.

Изменений в методологию тестирования по сравнению с предыдущим оцениванием не вносилось, но предположения актуализированы на данных за оцениваемый период.

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

Ответственным актуарием выделены следующие группы активов, представленные в отчетности оцениваемой организации, которые в целях настоящего актуарного оценивания могут рассматриваться как ресурс, обеспечивающий выполнение страховых обязательств:

1. Финансовые инструменты:
   - денежные средства на счетах в банках,
   - облигации,
   - акции;
2. Страховая дебиторская задолженность:
   - страхователей по договорам страхования,
   - по договорам, переданным в перестрахование и принятым в перестрахование,
   - по расчетам со страховыми агентами и брокерами;
3. Доля перестраховщиков в резервах;
4. Отложенные аквизиционные расходы.

Идентификация перечисленных видов активов в качестве потенциальных ресурсов для исполнения обязательств по страховой деятельности основана на требовании ликвидности активов и возможности их оценивания с достаточно высокой степенью точности. Группировка активов произведена актуарием по принципу единства методологии определения стоимости на отчетную дату, а также подхода к тестированию на обесценение.

Указанные активы могут быть отнесены к категории разрешенных для инвестирования средств страховых резервов и собственных средств в терминах Указаний Центрального банка РФ «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» № 4297-У и «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» № 4298-У от 22.02.2017 при условии проведения тестов на обесценение.

При определении стоимости активов актуарий руководствовался принципами, зафиксированными в Учетной политике страховщика.

Денежные средства. Оценены по балансовой стоимости, подтвержденной выписками с банковских счетов.

Облигации. Все облигации классифицированы Компанией как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с Учетной политикой страховщика, эта категория ценных бумаг оценивается по справедливой стоимости, при условии возможности ее надежного определения. Для облигаций, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» (далее – Московская биржа), используются ценовые котировки, размещенные на информационных каналах Московской биржи. При наличии активного рынка в качестве справедливой стоимости принимается цена MP3, Last Bid или WARPRICE в зависимости от соотношения MP3, Last Bid и Last Offer по состоянию на 30.12.2019 (последний день торгов в 2019 году), при неактивном рынке – последняя расчетная цена Национального расчетного депозитария (НРД). Для ценных бумаг, не допущенных к торгам на Московской бирже, справедливая стоимость определена по цене закрытия (BGN – Last price), опубликованной информационной системой

«Блумберг», на 31.12.2019. Полученная указанным образом справедливая стоимость увеличивается на сумму накопленного купонного дохода по состоянию на 31.12.2019. Купонный доход рассчитывается исходя из купонной ставки по соответствующему выпуску облигации, установленной на текущий купонный период.

Совокупная стоимость облигаций по каждому коду ISIN получена умножением цены одной облигации на количество облигаций в портфеле Компании на 31.12.2019.

Акции. Для акций, обращающихся на Московской бирже, и при наличии расчетной цены на дату в пределах десяти дней до отчетной даты, справедливая стоимость определена в размере МРЗ на дату последней расчетной цены. Для остальных акций использованы котировки «Блумберг». Общая стоимость актива на отчетную дату рассчитана умножением цены на количество имеющихся акций у Компании на 31.12.2018.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов актуарием проанализирована возможность их обесценения в соответствии со следующими критериями: кредитный рейтинг банка, заемщика или эмитента (выпуска ценной бумаги) ниже BB (Ba2) или наблюдается снижение кредитного рейтинга; объявление банкротства или иного рода финансовой реорганизации контрагента (по информации из открытых официальных источников); санация эмитента; резкое или непрерывное снижение справедливой стоимости ценных бумаг по биржевым данным, исчезновение активного рынка для финансового актива, обращающегося на бирже, несоблюдение сроков выплаты процентных доходов, купонов, объявление дефолта по ценным бумагам, ограничение доступа к расчетным счетам.

При тестировании обесценения актуарием дополнительно учитывалась связь эмитента (заемщика) с оцениваемой организацией, а также данные отчетности в части сформированных резервов под обесценение активов. При этом события, указывающие на возможность обесценения, рассматриваются как в оцениваемом, так и в следующем за ним периоде до даты составления актуарного заключения, в том числе предоставленные Компанией отчеты по структуре инвестиционного портфеля на 31.01.2020, данные отчетной формы 0420154 ОПН по состоянию на 31.01.2020.

Дополнительно проанализирован состав портфеля инвестиционных активов по долям эмитентов в целях контроля уровня концентрации активов в отношении отдельных эмитентов.

Страховая дебиторская задолженность включает задолженность оценена в сумме фактической задолженности на основании данных бухгалтерского учета Компании.

В отчетном периоде Компания ужесточила принцип обесценения дебиторской задолженности страхователей, агентов и брокеров по всем договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования, кроме заключаемых через ПАО «БАНК УРАЛСИБ». По указанной группе договоров просроченная дебиторская задолженность полностью обесценена, независимо от срока просрочки.

По договорам страхования, заключаемым при посредничестве банка (страхование заемщиков потребительских кредитов), тестирование на обесценение дебиторской задолженности проводится в следующем порядке. По каждому договору исходя из его условий определяется признак просрочки уплаты страхового взноса и высчитывается количество дней просрочки. Просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы в зависимости от длительности просрочки: до 30 дней включительно и свыше 30 дней. По первой группе установлен процент обесценения 0%, по второй группе – 100%. Резерв сомнительных долгов по каждой группе получается умножением просроченной дебиторской задолженности на процент

обесценения, а итоговый резерв сомнительных долгов – суммированием резервов по каждой группе дебиторской задолженности.

Обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования проверяется на основании кредитного рейтинга должника.

Доля перестраховщика в страховых резервах оценена по методологии, описанной в п. 4.6 настоящего документа. По каждому перестраховщику проведена проверка фактов снижения кредитного рейтинга в отчетном периоде, а также иных сведений, указывающих на обесценение данного актива: объявление банкротства, отзыв лицензии, нарушения условий договора перестрахования.

Отложенные аквизиционные расходы оценены по методологии, описанной в разделе 4.8 настоящего документа.

Оценка стоимости всех видов активов произведена в валюте актива и переведена в рубли по курсу ЦБ на 31.12.2019.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

5.1. 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, их изменения в отчетном периоде

В Таблицах 5.1.1 – 5.1.3 приведены результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на текущую и предыдущую годовые отчетные даты, а также изменение оценок за отчетный период. В составе информации на 31.12.2019 не представлены линии бизнеса, относящиеся к переданному в отчетном периоде портфелю ипотечного страхования, а также выбывшие линии бизнеса по причине полного исполнения обязательств.

Таблица 5.1.1. **Резервы и доля перестраховщика в резервах на 31.12.2019, тыс. руб.**

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ
ДМС	2 328	1 746	39	52	0	0
Мигрант	85	90	0	2	0	0
КСЖ НС	212 325	23 028	855	455	0	0
Личное	2 815	10 812	1 580	138	165	248
Спецтехника ЖД	3	236	20	5	0	0
Грузы	0	787	2 238	14	0	0
Имущество ФЛ	550	5 041	1 592	29	6	0
Имущество ЮЛ	1 979	9 919	2 298	183	20	2 934
Ответственность	11 004	27 323	4 930	315	5	8 861
КСЖ Финансовые риски	5 312	80	0	1	0	0
Финансовые риски	3 105	16	0	0	0	0
ВЗР	10	1 003	125	95	0	0
Входящее перестрахование	60	358 773	0	3 556	0	0
ИТОГО	**239 576**	**438 853**	**13 679**	**4 844**	**195**	**12 043**

Таблица 5.1.2. **Резервы и доля перестраховщика в резервах на 31.12.2018, тыс. руб.**

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ
ДМС	93 410	19 544	54	2 054	0	0
Мигрант	809	268	0	28	0	0
КСЖ НС	92 777	876	16	90	0	0
Личное	6 612	16 713	4 230	1 743	153	1 534
Ипотека НС	34 926	48 913	2 760	5 033	80	2 023
Спецтехника ЖД	58	11 842	451	1 338	58	0
Водные суда	0	20 664	0	0	0	2
Воздушные суда	0	44	0	0	0	24
Грузы	11	15 041	839	1 568	9	69
Имущество ФЛ	2 676	15 391	3 304	1 845	223	0
Имущество ЮЛ	14 830	119 842	18 399	13 508	3 721	32 985
Ипотека Имущество	13 579	5 161	999	1 605	168	0
ГО туроператора	0	535	0	0	0	0
Ответственность	15 205	69 131	7 923	8 264	899	11 829
КСЖ Финансовые риски	2 606	1	0	0	0	0
Финансовые риски	4 003	1 647	0	0	91	0
ВЗР	2 746	5 544	262	1 066	0	0
Входящее перестрахование	336	374 619	0	38 949	0	0
ИТОГО	**284 584**	**725 774**	**39 237**	**77 092**	**5 402**	**48 465**

Таблица 5.1.3. **Изменение резервов и доли перестраховщика в резервах за 2019 год, тыс. руб.**

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ
ДМС	-91 082	-17 798	-15	-2 003	0	0
Мигрант	-724	-178	0	-26	0	0
КСЖ НС	119 548	22 152	839	365	0	0
Личное	-3 797	-5 901	-2 650	-1 605	12	-1 286
Ипотека НС	-34 926	-48 913	-2 760	-5 033	-80	-2 023
Спецтехника ЖД	-55	-11 606	-431	-1 333	-58	0
Водные суда	0	-20 664	0	0	0	-2
Воздушные суда	0	-44	0	0	0	-24
Грузы	-11	-14 254	1 399	-1 554	-9	-69
Имущество ФЛ	-2 126	-10 350	-1 712	-1 816	-218	0
Имущество ЮЛ	-12 851	-109 923	-16 100	-13 326	-3 702	-30 050
Ипотека Имущество	-13 579	-5 161	-999	-1 605	-168	0
ГО туроператора	0	-535	0	0	0	0
Ответственность	-4 201	-41 808	-2 992	-7 950	-894	-2 968
КСЖ Финансовые риски	2 706	80	0	1	0	0
Финансовые риски	-897	-1 631	0	0	-91	0
ВЗР	-2 736	-4 541	-137	-971	0	0
Входящее перестрахование	-275	-15 846	0	-35 393	0	0
ИТОГО	**-45 007**	**-286 922**	**-25 558**	**-72 248**	**-5 207**	**-36 422**

Общий комментарий к изменению резервов по всем группам

Общее снижение резервов по всем группам, кроме КСЖ НС и КСЖ Финансовые риски, происходит под влиянием следующих факторов:

- передача портфеля ипотечного страхования в ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»;
- сокращение страхового портфеля за счет истечения срока страхования по договорам, действовавшим на конец предыдущего периода оценивания, и отсутствие притока новых договоров в 2019 году;
- постепенное высвобождение РЗУ за счет урегулирования убытков, в том числе в судебном порядке;

- высвобождение дополнительного резерва под крупные убытки в группах Грузы, Имущество ЮЛ, Ответственность синхронно со снижением заработанной премии по последним четырем кварталам событий: убытки сверх собственного удержания прогнозируются исходя из их исторической доли в заработанной премии;
- высвобождение РПНУ, сформированного по консервативному принципу методом простой убыточности на 31.12.2018.

В таблицах 5.1.4 и 5.1.5 в качестве вспомогательной информации для пояснения изменения резерва убытка показана его разбивка на РЗУ и РПНУ.

Таблица 5.1.4. **Разбивка резерва убытков и доли перестраховщика в нем на РЗУ и РПНУ, тыс. руб.**

Резервная группа	2019 год				2018 год			
	РЗУ	РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РПНУ	РЗУ	РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РПНУ
ДМС	0	1 746	0	0	3 466	16 078	0	0
Мигрант	0	90	0	0	0	268	0	0
КСЖ НС	7 286	15 742	0	0	0	876	0	0
Личное	5 780	5 032	230	18	12 229	4 484	1 534	0
Ипотека НС	0	0	0	0	36 660	12 253	1 753	269
Спецтехника ЖД	0	236	0	0	8 854	2 987	0	0
Водные суда	0	0	0	0	20 657	7	0	2
Воздушные суда	0	0	0	0	0	44	0	24
Грузы	115	672	0	0	11 568	3 473	0	69
Имущество ФЛ	4 731	310	0	0	13 798	1 593	0	0
Имущество ЮЛ	2 105	7 814	1 584	1 351	62 806	57 036	14 733	18 251
Ипотека Имущество	0	0	0	0	3 315	1 846	0	0
ГО туроператора	0	0	0	0	534	0	0	0
Ответственность	22 493	4 830	8 717	143	66 583	2 548	10 748	1 081
КСЖ Финансовые риски	17	63	0	0	0	1	0	0
Финансовые риски	0	16	0	0	1 292	355	0	0
ВЗР	69	934	0	0	2 062	3 482	0	0
Входящее перестрахование	292 486	66 288	0	0	362 419	12 200	0	0
ИТОГО	**335 082**	**103 770**	**10 532**	**1 512**	**606 243**	**119 531**	**28 768**	**19 696**

Таблица 5.1.5. **Изменение РЗУ и РПНУ, доли перестраховщика в РЗУ и РПНУ за 2018 год, тыс. руб.**

Резервная группа	Изменение за 2019 год				Выплаты за 2018 год
	РЗУ	РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РПНУ	
ДМС	-3 466	-14 332	0	0	8 857
Мигрант	0	-178	0	0	82
КСЖ НС	7 286	14 866	0	0	2 515
Личное	-6 449	548	-1 304	18	8 222
Ипотека НС	-36 660	-12 253	-1 753	-269	6 745
Спецтехника ЖД	-8 854	-2 751	0	0	560
Водные суда	-20 657	-7	0	-2	0
Воздушные суда	0	-44	0	-24	0
Грузы	-11 453	-2 801	0	-69	4 546
Имущество ФЛ	-9 067	-1 283	0	0	451
Имущество ЮЛ	-60 701	-49 222	-13 149	-16 900	31 700
Ипотека Имущество	-3 315	-1 846	0	0	0
ГО туроператора	-534	0	0	0	0
Ответственность	-44 090	2 282	-2 031	-938	8 495
КСЖ Финансовые риски	17	62	0	0	0
Финансовые риски	-1 292	-339	0	0	0
ВЗР	-1 993	-2 548	0	0	5 244
Входящее перестрахование	-69 933	54 088	0	0	0
ИТОГО	**-271 161**	**-15 761**	**-18 236**	**-18 184**	**77 417**

Комментарии к изменению резерва убытка по отдельным группам

Входящее перестрахование. Основу группы по величине резерва составляет один крупный договор входящего непропорционального перестрахования ответственности, окончившийся в 2016 году. Компания не производит выплат до исхода судебного разбирательства с контрагентом. Снижение РЗУ обусловлено переоценкой ожидаемых сумм к выплате в части убытков, еще не урегулированных прямым страховщиком. Одновременно РПНУ пересмотрен в сторону увеличения по пессимистичному сценарию в свете продолжающегося процесса заявления новых убытков со стороны перестрахователя.

Ответственность. Резерв убытков снизился в основном за счет урегулирования большого массива некрупных убытков с отказом в страховой выплате по итогам рассмотрения материалов по убыткам или судебных разбирательств.

Имущество ЮЛ, Грузы. Резерв убытков снизился преимущественно под влиянием произведенных страховых выплат по крупным убыткам, заявленным ранее 2017 года.

Комментарий к изменению резерва расходов на урегулирование убытков

Значительное снижение резерва расходов на урегулирование убытков по группе Входящее перестрахование на фоне сохранения уровня резерва убытка объясняется как снижением косвенных расходов на урегулирование в отчетном периоде, так и переоценкой РЗУ с одновременным введением различного подхода к определению резерва расходов на урегулирование убытков в части уже заявленных и еще не заявленных убытков.

Комментарий к изменению резерва судебных издержек

В Таблице 5.1.6 расшифровано движение составляющих резерва судебных издержек с использованием сокращений: РЗНСИ – резерв заявленных, но не урегулированных судебных издержек, РПНСИ – резерв произошедших, но не заявленных судебных издержек.

Таблица 5.1.6. **Изменение РЗНСИ и РПНСИ за 2019 год, тыс. руб.**

ЛБ	На 31.12.2019		На 31.12.2018		Изменение за 2019 год		Оплаченные издержки в 2019 году
	РЗНСИ	РПНСИ	РЗНСИ	РПНСИ	РЗНСИ	РПНСИ	
ДМС	0	39	0	54	0	-15	16
Мигрант	0	0	0	0	0	0	0
КСЖ НС	0	855	0	0	0	855	0
Личное	0	1 580	0	4 230	0	-2 650	349
Ипотека НС	0	0	0	2 760	0	-2 760	800
Спецтехника ЖД	0	20	86	365	-86	-345	0
Водные суда	0	0	0	0	0	0	0
Воздушные суда	0	0	0	0	0	0	0
Грузы	0	2 238	599	240	-599	1 998	2 362
Имущество ФЛ	1 498	94	2 780	524	-1 282	-430	230
Имущество ЮЛ	35	2 263	12 160	6 239	-12 124	-3 976	1 081
Ипотека Имущество	0	0	270	729	-270	-729	0
ГО туроператора	0	0	0	0	0	0	0
Ответственность	4 398	533	6 550	1 373	-2 152	-841	358
КСЖ Финансовые риски	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые риски	0	0	0	0	0	0	0
ВЗР	0	125	0	262	0	-137	201
ИТОГО	**5 931**	**7 748**	**22 444**	**16 777**	**-16 513**	**-9 029**	**5 397**

Общее снижение РСИ по портфелю связано, главным образом, со списанием резерва заявленных издержек в группах Имущество ЮЛ и Ответственность по итогу урегулирования соответствующих убытков. Дополнительным фактором снижения РСИ

является высвобождение РПНСИ по мере сокращения состоявшегося убытка по поздним кварталам событий.

Результаты применения альтернативных методов расчета резерва убытка

В Таблице 5.1.7 представлено сравнение выбранных наилучших оценок резерва убытка с оценкой по методу БФ, используемому в качестве контрольного альтернативного метода по наиболее крупным резервным группам. Во всех вариантах расчета резерв убытка принят не ниже величины РЗУ в поквартальном рассмотрении.

Таблица 5.1.7. **Сравнение наилучшей оценки резерва убытка с оценкой методом БФ на 31.12.2019, тыс. руб.**

Резервная группа	Наилучшая оценка	Метод БФ
ДМС	1 746	450
Личное	10 812	8 233
КСЖ НС	23 028	24 794
Грузы	787	1 279
Имущество ФЛ	5 041	5 413
Имущество ЮЛ	9 919	9 377
Ответственность	27 323	29 523
ВЗР	1 003	1 278
ИТОГО	**79 657**	**80 347**

Комментарии к таблице 5.1.7

В методе БФ использована убыточность, полученная при построении наилучшей оценки, как отношение состоявшегося убытка брутто к заработанной премии за последние 8 – 20 кварталов, предшествующих отчетной дате – значения убыточности показаны в Таблице 5.1.8. Выбор числа кварталов осуществлен исходя из степени репрезентативности и сопоставимости данных разных периодов; не типичные для текущего состояния сегменты портфеля при оценке убыточности исключались, что обусловило достаточное сходство оценок.

Таблица 5.1.8. **Априорная убыточность метода БФ**

Резервная группа	Априорная убыточность для метода БФ
ДМС	10,27%
Личное	15,63%
КСЖ НС	5,94%
Грузы	26,47%
Имущество ФЛ	11,49%
Имущество ЮЛ	58,42%
Ответственность	15,31%
ВЗР	37,99%

Результаты применения альтернативного метода оценки резерва расходов на урегулирование убытков

В Таблице 5.1.9 представлено сравнение наилучшей оценки резерва косвенных расходов на урегулирование убытков по совокупному портфелю с оценкой, построенной альтернативным методом в соответствии с описанием, приведенным в разделе 4.5.3.

Таблица 5.1.9. **Сравнение наилучшей оценки резерва косвенных расходов на урегулирование убытков с альтернативной оценкой на 31.12.2019, тыс. руб.**

Наилучшая оценка РКРУУ	Альтернативная оценка
4 587	4 583

Результаты применения альтернативного метода оценки резерва судебных издержек

В Таблице 5.1.10 представлено сравнение наилучшей оценки РСИ с оценкой, построенной по методу БФ с априорной убыточностью, определенной в соответствии с методологией, описанной в разделе 4.5.4, по резервным группам с относительно высоким наблюдаемым уровнем судебных расходов.

Таблица 5.1.10. **Сравнение наилучшей оценки резерва судебных издержек с альтернативной оценкой на 31.12.2019, тыс. руб.**

Резервная группа	Наилучшая оценка	Оценка БФ
Личное	1 580	1 059
Спецтехника ЖД	20	33
Грузы	2 238	138
Имущество ФЛ	1 592	1 498
Имущество ЮЛ	2 298	1 741
Ответственность	4 930	5 061
ИТОГО	**12 660**	**9 529**

Величина резервов-оценочных обязательств, сформированная на 31.12.2019, а также ее изменение за 2019 год показаны в Таблице 5.1.11 и относятся полностью к переданному в стороннюю страховую организацию портфелю автострахования.

Таблица 5.1.11. **Резервы-оценочные обязательства по переданному портфелю, тыс. руб.**

Обязательство	на 31.12.2019	на 31.12.2018	Изменение за 2019 год
Оценочные обязательства	69 482	84 295	-14 813
Условные обязательства	5 955	0	5 955

Комментарий к изменению резервов-оценочных обязательств

В анализируемом периоде происходило постепенное высвобождение резерва-оценочного обязательства, сформированного на 31.12.2018, по мере оформления правопреемства по судебным делам на компанию, принявшую страховой портфель автострахования, и заключения мировых соглашений со станциями технического обслуживания. Вместе с тем, сумма оценочного обязательства пополнилась поступившим в 2019 году иском от перестраховочной компании, осуществлявшей перестрахование переданного портфеля автострахования в 2014 – 2016 годах.

5.2. 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

Результаты тестирования достаточности РНП в разрезе резервных групп приведены в Таблице 5.2.1. РНП первой подгруппы КСЖ НС, определенный по принципу наилучшей оценки, в тестировании достаточности не участвует.

Выявленная недостаточность РНП по группам Личное и ВЗР нематериальна. Списание ОАР не производилось. На совокупном портфеле сформированная величина РНП избыточна. Дефицит РНП по линии бизнеса Личное сохраняется с предыдущей отчетной даты. Однако, в силу значительного сокращения портфеля действующих договоров в текущем периоде, полученный отрицательный результат тестирования на 31.12.2019 не оказывает существенного влияния на вывод о достаточности резерва. РНР и доля перестраховщика в нем 31.12.2019 не формируются.

Таблица 5.2.1. **Результаты тестирования достаточности РНП, тыс. руб.**

Резервная группа	Обязательства	РНП за вычетом ОАР	Избыток (+) / недостаток (-) резерва	Списание ОАР	РНР
ДМС	774	1 460	686	0	0
Мигрант	25	74	49	0	0
КСЖ НС (вторая подгруппа)	28 621	54 611	25 990	0	0
Личное	1 421	1 341	-79	0	0
Спецтехника ЖД	2	2	1	0	0
Грузы	0	0	0	0	0
Имущество ФЛ	220	541	321	0	0
Имущество ЮЛ	1 224	1 453	229	0	0
Ответственность	8 495	9 909	1 415	0	0
КСЖ Финансовые риски	1 651	2 737	1 086	0	0
Финансовые риски	813	2 733	1 920	0	0
ВЗР	8	7	-1	0	0
Входящее перестрахование	25	60	35	0	0
ИТОГО	**43 279**	**74 930**	**31 650**	**0**	**0**

Движение РНР представлено в Таблице 5.2.2.

Таблица 5.2.2. **Движение РНР, тыс. руб.**

На 31.12.2019	На 31.12.2018	Изменение
0	0	0

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков

5.3.1. Run-off анализ резерва убытка

В Таблицах 5.3.1.1 и 5.3.1.2 показаны результаты ретроспективного (run-off) анализа достаточности резервов убытка, сформированных на 31.12.2017 и 31.12.2018, по всем резервным группам, за исключением переданных в сторонние страховые организации в 2019 году.

Таблица 5.3.1.1. **Run-off анализ резервов убытка, сформированных на 31.12.2017, тыс. руб.**

Резервная группа	РУ на 31.12.2017	Произведенные выплаты до 31.12.2019	Переоцененный остаток РУ	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	72 560	23 859	573	48 128	66%
Мигрант	403	341	0	62	15%
Личное	28 262	12 437	4 094	11 730	42%
Спецтехника ЖД	13 566	7 212	192	6 162	45%
Водные суда	33 537	0	0	33 537	100%
Воздушные суда	313	0	0	313	100%
Грузы	45 982	6 893	783	38 306	83%
Имущество ФЛ	36 472	20 799	4 731	10 942	30%
Имущество ЮЛ	160 040	39 747	724	119 570	75%
ГО туроператора	535	0	0	535	100%
Ответственность	137 576	15 217	24 443	97 916	71%
Финансовые риски	1 315	0	0	1 315	100%
ВЗР	7 440	4 830	252	2 359	32%
Входящее перестрахование	434 854	4 838	358 538	71 478	16%
ИТОГО	**972 855**	**136 173**	**394 329**	**442 353**	**45%**

Таблица 5.3.1.2. **Run-off анализ резервов убытка, сформированных на 31.12.2018, тыс. руб.**

Резервная группа	РУ на 31.12.2017	Произведенные выплаты до 31.12.2019	Переоцененный остаток РУ	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	19 544	2 198	625	16 721	86%
Мигрант	268	81	53	134	50%
КСЖ НС	876	0	113	763	87%
Личное	16 713	7 182	5 809	3 721	22%
Спецтехника ЖД	11 842	560	218	11 063	93%
Водные суда	20 664	0	0	20 664	100%
Воздушные суда	44	0	0	44	100%
Грузы	15 041	4 546	785	9 711	65%
Имущество ФЛ	15 391	439	4 731	10 220	66%
Имущество ЮЛ	119 842	29 374	7 218	83 249	69%
ГО туроператора	535	0	0	535	100%
Ответственность	69 131	8 183	25 707	35 241	51%
КСЖ Финансовые риски	1	0	0	1	100%
Финансовые риски	1 647	0	5	1 643	100%
ВЗР	5 544	3 330	720	1 493	27%
Входящее перестрахование	374 619	0	358 728	15 891	4%
ИТОГО	**671 700**	**55 893**	**404 714**	**211 093**	**31%**

Комментарии к Таблицам 5.3.1.1 – 5.3.1.2.

Таблицы 5.3.1.1. – 5.3.1.2 демонстрируют избыточность резерва, сформированного на 31.12.2017 и 31.12.2018, возникающую вследствие консервативной методологии резервирования, принятой актуарием с начала периода реструктуризации бизнеса и не допускающей отрицательного уровня РПНУ в разрезе кварталов событий. Этот подход решающим образом опирается на величину резерва заявленного убытка, в свою очередь формируемого, согласно новым внутренним регламентам страховщика, с максимальным соответствием входящим документам (заявлениям, судебным искам, бордеро) в целях недопущения занижения обязательств. По исходу судебных разбирательств или уточнения информации по убыткам в отчетном периоде произошло частичное или полное списание значительных сумм из РЗУ.

Профицит резерва сосредоточен в группах с высоким потенциалом крупных убытков – Грузы, Имущество ЮЛ, Ответственность – по которым, помимо уже заявленных крупных сумм, в резерв закладываются ресурсы под возможные произошедшие в течение отчетного периода, но еще не известные страховщику крупные убытки: по прошествии года эти суммы снижаются до уровня РЗУ.

По ДМС, как наиболее убыточной группе, в 2017 году в рамках санации бизнеса происходило расторжение либо изменение условий в сторону сужения страхового покрытия по заключенным договорам с соответствующим возвратом страховой премии, пролонгация допускалась только по корпоративным договорам с исторически низкой убыточностью. Состав группы поменялся. В результате этих мер произошло значительное снижение убыточности по событиям 2017 года. На 31.12.2018 резерв формировался методом простой убыточности с консервативным подходом к оценке убыточности в детализации по субпортфелям внутри группы, причем методом простой убыточности обрабатывалось три последних квартала событий. Эти обстоятельства обусловили высокий профицит резерва.

5.3.2. Run-off анализ резерва расходов на урегулирование убытков

Run-off анализ резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на 31.12.2017 и на 31.12.2018, кроме резерва судебных издержек, показан в Таблицах 5.3.2.1 – 5.3.2.2 для линий бизнеса с ненулевой начальной оценкой или движением в

2018 – 2019 годах. Значение в колонке «Оплаченные расходы» посчитано как сумма прямых и косвенных расходов, понесенных в рассматриваемом периоде от даты оценки до текущей отчетной даты, приходящихся на события, произошедшие до начала периода. Для этого найдено отношение выплаты по событиям, произошедшим до начала периода, произведенной в периоде, к общей сумме выплат в периоде отдельно внутри каждой резервной группы. Косвенные расходы, относимые на события, произошедшие до начала периода, получены для каждой резервной группы применением указанного коэффициента к соответствующей данной группе величине косвенных расходов, понесенных в периоде. Сумма расходов на урегулирование оценена для каждого года по резервным группам в рамках процедуры формирования резерва расходов на урегулирование убытков. Значение в колонке «Остаток РРУУ» получено тем же методом, как РРУУ на 31.12.2019, с применением соответствующих коэффициентов прямых и косвенных расходов к РЗУ и РПНУ, сформированным на 31.12.2019 по событиям, произошедшим до начала периода.

Таблица 5.3.2.1. **Run-off резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на 31.12.2017, тыс. руб.**

Резервная группа	РРУУ на 31.12.2017	Оплаченные расходы до 31.12.2019	Остаток РРУУ на 31.12.2019	Избыток (+) / недостаток (-) РРУУ	В % к оценке
ДМС	4 849	2 465	17	2 367	49%
Мигрант	27	29	0	-2	-7%
Личное	1 919	807	52	1 059	55%
Спецтехника ЖД	956	763	4	189	20%
Грузы	3 192	335	14	2 843	89%
Имущество ФЛ	11 479	2 465	28	8 986	78%
Имущество ЮЛ	27 196	1 773	13	25 410	93%
Ответственность	16 294	1 317	281	14 696	90%
ВЗР	955	892	24	39	4%
Входящее перестрахование	28 829	504	3 552	24 773	86%
ИТОГО	**95 695**	**11 349**	**3 985**	**80 361**	**84%**

Таблица 5.3.2.2. **Run-off резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на 31.12.2018, тыс. руб.**

Резервная группа	РРУУ на 31.12.2018	Оплаченные расходы до 31.12.2019	Остаток РРУУ на 31.12.2019	Избыток (+) / недостаток (-) РРУУ	В % к оценке
ДМС	2 054	65	19	1 971	96%
Мигрант	28	2	1	25	91%
КСЖ НС	90	0	2	88	98%
Личное	1 743	101	74	1 568	90%
Спецтехника ЖД	1 338	11	4	1 323	99%
Грузы	1 568	90	14	1 464	93%
Имущество ФЛ	1 845	21	28	1 796	97%
Имущество ЮЛ	13 508	590	133	12 786	95%
Ответственность	8 264	299	296	7 669	93%
ВЗР	1 066	313	68	685	64%
Входящее перестрахование	38 949	0	3 555	35 394	91%
ИТОГО	**70 454**	**1 491**	**4 194**	**64 769**	**92%**

Комментарии к Таблицам 5.3.2.1 – 5.3.2.2.

Высокий профицит резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на 31.12.2017 и 31.12.2018, объясняется, главным образом, многократным сокращением расходов на содержание персонала службы урегулирования убытков в 2018 – 2019 годах в рамках общих мероприятий по реструктуризации и оздоровлению бизнеса. Это обстоятельство повлекло значительную разницу между суммой расходов, прогнозируемой исходя из оцененной стоимости урегулирования единицы убытка на основании данных предыдущих периодов, и фактически понесенной суммой расходов в рассматриваемом периоде.

Кроме того, ставка расходов на 31.12.2019 также пересмотрена в сторону снижения на актуальных данных по расходам 2019 года. Вместе с тем, и сама методология резервирования расходов доработана на 31.12.2019 в том смысле, что при нормировке расходов учитывается не только сумма произведенных выплат, но и сумма высвобождения РЗУ, сформированного на начало соответствующего периода, за счет отказов в страховой выплате. Эта мера направлена на уменьшение влияния консервативного подхода к формированию резерва убытка на резерв расходов как величины, определяемой пропорционально резерву убытка.

Дополнительным фактором, обусловившим избыточность резерва расходов по группам с выявленным высоким профицитом резерва убытка – Грузы, Имущество ФЛ, Имущество ЮЛ, Ответственность – является его синхронность с резервом убытка, заключенная в сущности метода резервирования расходов.

Наконец, завышение оценки ставки расходов, как отношения понесенных расходов к произведенным выплатам, возникло по причине крайней нестабильности процесса выплат в переходном периоде деятельности Компании.

5.3.3. Run-off анализ резерва судебных издержек

В Таблицах 5.3.3.1 – 5.3.3.2 показан run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2017 и на 31.12.2018. Рассмотрены только линии бизнеса с ненулевой начальной оценкой или движением резерва. Компания впервые начала формировать РСИ в части немоторных видов страхования на отчетную дату 31.12.2017, принимая во внимание рост числа убытков, урегулируемых в судебном порядке, на фоне проводимых мероприятий по санации бизнеса.

Таблица 5.3.3.1. **Run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2017, тыс. руб.**

Резерв судебных издержек	Резерв судебных издержек на 31.12.17	Понесенные издержки до 31.12.2019	Переоцененный остаток резерва судебных издержек	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	117	1	13	103	88%
Личное	8 462	283	599	7 581	90%
Спецтехника ЖД	654	0	17	638	97%
Водные суда	10	0	0	10	100%
Грузы	571	2 493	2 226	-4 147	-726%
Имущество ФЛ	2 697	2 827	1 494	-1 624	-60%
Имущество ЮЛ	11 403	1 032	168	10 204	89%
Ответственность	4 632	590	4 411	-369	-8%
ВЗР	1 047	149	31	866	83%
ИТОГО	**29 593**	**7 374**	**8 958**	**13 261**	**45%**

Таблица 5.3.3.2. **Run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2018, тыс. руб.**

Резерв судебных издержек	Резерв судебных издержек на 31.12.18	Понесенные издержки до 31.12.2019	Переоцененный остаток резерва судебных издержек	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	54	4	14	36	67%
КСЖ НС	16	0	4	11	73%
Личное	4 230	305	849	3 076	73%
Спецтехника ЖД	451	0	19	432	96%
Грузы	839	2 362	2 231	-3 754	-448%
Имущество ФЛ	3 304	224	1 494	1 586	48%
Имущество ЮЛ	18 399	1 002	1 673	15 724	85%
Ответственность	7 923	345	4 639	2 939	37%
ВЗР	262	125	90	47	18%
ИТОГО	**35 478**	**4 367**	**11 013**	**20 098**	**57%**

Комментарий к Таблицам 5.3.3.1 – 5.3.3.2.

Высокий профицит резерва судебных издержек, оцениваемого по поздним кварталам событий методом простой убыточности пропорционально прогнозному состоявшемуся убытку, напрямую связан с профицитом резерва убытка. С другой стороны, резерв судебных издержек формируется по консервативному принципу не ниже заявленных сумм издержек по поступившим искам и частично высвобождается после уточнения сумм по результатам судебных решений.

Существенный дефицит сформированного резерва по группе Грузы повлекло расшифрованное в отчетном периоде безакцептное списание, произведенное в 2016 году, относимое ранее по оценочному принципу на моторные виды.

5.3.4. Run-off анализ РНП, сформированного по принципу наилучшей оценки

Для контроля достаточности и адекватности РПН по линии бизнеса КСЖ НС в части, формируемой по принципу наилучшей оценки, актуарием проведен соответствующий ретроспективный анализ. Величина наилучшей оценки РНП на 31.12.2018 сравнена с суммой следующих величин, рассчитанных только в отношении договоров, действовавших на 31.12.2018 по данной резервной подгруппе:

1. Произведенные в 2019 году выплаты по событиям, произошедшим в 2019 году,
2. Произведенные в 2019 году возвраты страховых премий в связи с реализацией страхователями права отказа от договора страхования в 14-дневный срок от даты его заключения,
3. Оплаченные расходы на сопровождение текущего бизнеса, кроме урегулирования убытков,
4. Оплаченные расходы на урегулирование убытков по событиям, произошедшим и урегулированным в 2019 году,
5. Понесенные судебные издержки на урегулирование убытков по событиям, произошедшим и урегулированным в 2019 году,
6. РЗУ на 31.12.2019 по событиям, произошедшим в 2019 году,
7. Оцененная сумма РПНУ на 31.12.2019 по событиям, произошедшим в 2019 году,
8. РРУУ на 31.12.2019 по событиям, произошедшим в 2019 году,
9. РСИ на 31.12.2019 по событиям, произошедшим в 2019 году,
10. Наилучшая оценка РНП на 31.12.2019.

Величина в п. 3 определена исходя из стоимости сопровождения одного полисогода, оцененной делением суммы прочих расходов за 2019 годна экспозицию 2019 года. Используется та же сумма прочих расходов, что и при тестировании достаточности обязательств (описание приведено в п.4.9). Число полисолет посчитано суммированием фактического срока пребывания каждого договора в рассматриваемом портфеле в 2019 году. Величина в п. 4 в части косвенных расходов взята от общей суммы оплаченных косвенных расходов на урегулирование убытков в 2019 году пропорционально доле в страховых выплатах, приходящейся на рассматриваемую группу убытков, в общей сумме страховых выплат 2019 года. Величина РПНУ для данных убытков оценена применением соответствующего коэффициента развития к понесенному убытку каждого квартала наступления убытков 2019 года. Коэффициенты развития понесенного убытка оценены в рамках формирования резерва убытка. РРУУ и РСИ получены по той же методологии, как при формировании соответствующего

резерва на совокупном портфеле, с использованием оцененных коэффициентов расходов для линии бизнеса КСЖ НС. Результаты представлены в Таблице 5.3.4 и свидетельствуют о текущей достаточности и адекватности формируемой оценки РНП. Для объективности выводов актуарий сознательно не учитывал в run-off доход от инвестирования резерва, несмотря на применение дисконтирования при формировании наилучшей оценки РНП.

Таблица 5.3.4. **Run-off анализ наилучшей оценки РНП по первой подгруппе КСЖ НС, сформированного на 31.12.2018, тыс. руб.**

РНП на 31.12.2018	**64 676**
Страховые выплаты	2 515
Возвраты по расторгнутым договорам в период охлаждения	11 869
Административные расходы	16 931
Расходы на урегулирование убытков	50
Судебные издержки на урегулирование убытков	0
РЗУ на 31.12.2019	1 727
РПНУ на 31.12.2019	1 756
РРУУ на 31.12.2019	69
РСИ на 31.12.2019	117
РНП на 31.12.2019	20 360
Избыток/недостаток резерва	**9 282**
Избыток/недостаток резерва, %	**14,35%**

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

Актив будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков на отчетную дату не формировался по основаниям, изложенным в п. 4.7.

5.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Оцененная величина отложенных аквизиционных расходов (ОАР), а также доля перестраховщика в ОАР (отложенный аквизиционный доход – ОАД) по резервным группам показаны в Таблице 5.5.

Таблица 5.5. **Отложенные аквизиционные расходы и доходы на 31.12.2019, тыс. руб.**

Резервная группа	**ОАР**	**Доля перестраховщика в ОАР (ОАД)**
ДМС	868	0
Мигрант	10	0
КСЖ НС (вторая подгруппа)	37 698	0
Личное	1 473	0
Спецтехника ЖД	1	0
Грузы	0	0
Имущество ФЛ	9	0
Имущество ЮЛ	526	0
Ответственность	1 094	0
КСЖ Финансовые риски	2 575	0
Финансовые риски	372	0
ВЗР	3	0
Входящее перестрахование	0	0
ИТОГО	**44 630**	**0**

5.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Результаты оценки активов, проведенной в соответствии с методологией, описанной в разделе 4.10, в детализации по группам активов и валюте номинала представлены в Таблице 5.6.

По итогам тестирования финансовых активов на обесценение в соответствии с критериями, приведенными в п. 4.10 настоящего документа, часть активов исключена актуарием из состава разрешенных для целей настоящего актуарного оценивания, а именно: денежные средства с ограничением в использовании, акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как проходящего процедуру санации, сомнительная дебиторская задолженность, а также доля в страховых резервах, приходящаяся на перестраховочные компании с отсутствующим кредитным рейтингом. Сумма указанных активов приведена в Таблице 5.6 в столбце «Обесценено».

Таблица 5.6. **Стоимость активов на 31.12.2019, тыс. руб.**

Вид актива	Стоимость	Стоимость активов, номинированных в рублях	Стоимость активов, номинированных в долл. США	Обесценено	Остаточная стоимость после обесценения
Денежные средства	109 353	108 993	360	-28 533	80 820
Облигации	1 703 860	1 443 781	260 079	0	1 703 860
Акции	148 598	148 598	0	-148 598	0
Страховая дебиторская задолженность	186 449	183 724	2 724	-139 518	46 930
Доля перестраховщиков в резервах	12 238	12 238	0	-8 742	3 496
Отложенные аквизиционные расходы	44 630	44 623	7	0	44 630
ИТОГО	**2 205 129**	**1 941 958**	**263 171**	**-325 391**	**1 879 737**

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

В целях сопоставления ожидаемых поступлений денежных средств от активов с ожидаемыми сроками исполнения обязательств суммы от реализации активов и обязательств объединены по группам срочности: до 3 месяцев, от 3 до 12 месяцев, от 1 года до 3 лет, от 3 до 5 лет, от 5 до 10 лет, свыше 10 лет, а также по группам валют: рубли, доллары США, евро (обязательств и активов в иных валютах у Компании на 31.12.2019 нет).

5.7.1. Порядок распределения активов по срокам реализации

Построение денежного потока поступлений от активов произведено исходя из консервативных предположений о возможности реализации активов, сущности и параметров активов, а также инвестиционных планов Компании в следующем порядке.

Денежные средства на расчетных счетах отнесены к категории активов со сроком реализации до 3 месяцев.

Облигации. По каждому коду ISIN облигаций построен поток купонных доходов на основании графика начисления и сумм купонов, установленных условиями выпуска. Последний купон, а также выход номинала отнесены к периоду, в котором происходит

погашение облигации. Для облигаций, предусматривающих оферту, предполагается погашение в дату оферты.

Страховая дебиторская задолженность разбита по срокам по каждому договору страхования в соответствии с графиком уплаты взносов.

Доля перестраховщика в резервах. Доля перестраховщика в РНП за вычетом отложенных аквизиционных доходов распределена теми же коэффициентами, что и часть РНП, покрывающая страховые выплаты и прямые расходы на урегулирование убытков. Отложенные аквизиционные доходы распределяются по срокам пропорционально заработанным перестраховочным премиям в каждом периоде, вычисляемым как разница между долей перестраховщика в РНП на начало и конец периода.

Доля перестраховщика в резерве убытка разложена по срокам пропорционально резерву убытка по прямому страхованию.

Отложенные аквизиционные расходы разбиты по срокам пропорционально разбивке РНП с коэффициентом пропорциональности, равным отношению ОАР к РНП на 31.12.2019.

5.7.2. Порядок распределения обязательств по срокам исполнения

Распределение обязательств, кроме РНП по первой подгруппе КСЖ НС, по срокам исполнения произведено отдельно по каждой резервной группе на основании треугольников поквартального развития оплаченных убытков и судебных издержек, достроенных до квадратов в рамках процедуры оценивания резерва убытка, резерва судебных издержек. Развитие последних полутора лет событий не принимается в рассмотрение как основанное на недостаточно репрезентативном объеме статистических данных.

Распределение РНП, кроме РНП по первой подгруппе КСЖ НС

Для каждого квартала, следующего после отчетной даты, рассчитывается заработанная премия как разница между резервом незаработанной премии, оцененным подоговорно, на начало и на конец квартала. Заработанная премия каждого квартала раскладывается на две составляющие: состоявшийся убыток по событиям соответствующего квартала, включая прямые расходы на урегулирование убытков и судебные издержки, и остальная часть, предназначенная для покрытия прочих расходов по договору страхования, включая косвенные расходы на урегулирование убытков. Первая часть рассчитывается применением к заработанной премии коэффициента убыточности, нагруженного прямыми расходами на урегулирование убытков и судебными издержками: используются те же коэффициенты, что и при проведении теста достаточности РНП. Эта часть заработанной премии раскладывается по срокам расходования в соответствии с оцененными долями от состоявшегося убытка, оплачиваемыми в каждом квартале развития (далее – доли от СУ). Доли от СУ рассчитываются на основании развитых некумулятивных треугольников оплаченных убытков как отношение суммы выплат, произведенных в каждом квартале развития (столбец некумулятивного квадрата развития), к конечной сумме выплат (сумма всех столбцов некумулятивного квадрата развития). Вторая часть заработанной премии признается расходом в том же квартале, к которому она относится.

Распределение РНП по первой подгруппе КСЖ НС

Распределение РНП первой подгруппы КСЖ НС по периодам использования осуществляется через построение недисконтированного вероятностного потока выплат в каждом периоде отдельно по каждому договору страхования по формуле

$$\Delta РНП(k) = РНП(t_{k-1}, 0) \cdot \frac{L(t_{k-1})}{L(t)} - РНП(t_k, 0) \cdot \frac{L(t_k)}{L(t)},$$

где

k	–	Порядковый номер периода расходования резерва, следующего после отчетной даты;
t_k	–	Срок, выраженный в годах, от даты начала договора страхования до даты окончания k-го периода расходования;
$L(t)$	–	Функция, описывающая число доживших и не ставших инвалидами до возраста, равного возрасту на начало срока страхования, увеличенному на t лет. Значения функции $L(t)$ рассчитываются в соответствии с описанием, приведенным в разделе 4.5.1.2.1;
$РНП(t, i)$	–	Расчетная величина РНП по принципу наилучшей оценки на дату, наступающую через t лет после даты начала действия договора, при ставке доходности инвестирования i. Формула (1) расчета РНП приведена в разделе 4.5.1.2.1;
$\Delta РНП(k)$	–	Часть РНП, расходуемая в k-м по счету периоде после отчетной даты.

Распределение РУ и РРУУ

На основании развитого некумулятивного треугольника оплаченных убытков строятся коэффициенты высвобождения резерва убытков в каждом последующем календарном квартале после отчетной даты как отношение каждой диагонали после отчетной даты к сумме всех диагоналей после отчетной даты правого нижнего угла некумулятивного квадрата развития. Сумма резерва убытков, расходуемая в отдельном квартале, рассчитывается применением коэффициента соответствующего квартала к резерву убытка. Резерв расходов на урегулирование убытков раскладывается по кварталам теми же коэффициентами, что и резерв убытка.

Распределение РСИ

Резерв судебных издержек разбит по срокам реализации тем же методом, что и резерв убытка, но на основании треугольника развития судебных издержек, достроенного до квадрата при формировании РСИ по каждой резервной группе.

Распределение резервов-оценочных обязательств

Резервы-оценочные обязательства относятся к переданному портфелю автострахования и урегулируются преимущественно в судебном порядке. Вся сумма обязательств отнесена в категорию от 3 до 6 месяцев исходя из экспертного суждения о сроках исполнения таких обязательств, основанного на наблюдениях предыдущих периодов.

Распределение кредиторской задолженности и прочих обязательств

При разбивке по срокам кредиторской задолженности и прочих обязательств актуарий опирался на данные, указанные в отчетности страховщика ОПН 0420154 на 31.12.2019.

Все суммы моделируются в номинальном размере, без дисконтирования. Вывод о соотношении ликвидности активов и обязательств делается на основании сальдо потоков накопленным итогом на конец каждого периода срочности.

5.7.3. Порядок распределения активов по валютам

Денежные средства, депозиты и ценные бумаги разбиты по валютам исходя из валюты соответствующего финансового инструмента. В инвестиционном портфеле оцениваемой организации представлены два вида валют: рубли и доллары США.

Отложенные аквизиционные расходы распределяются по валютам согласно валюте договора страхования.

Доля перестраховщика в РНП распределяется по валютам в соответствии с валютой договора перестрахования, доля в РЗУ – в соответствии с валютой прямого убытка, но не более лимита, установленного договором перестрахования в валюте договора перестрахования, доля в РПНУ – в соответствии со структурой доли перестраховщика в заработанной премии по валютам договоров перестрахования за отчетный год.

Прочие активы разбиты по валютам согласно данным формы ОПН 0420154 отчетности страховщика на 31.12.2019.

5.7.4. Порядок распределения обязательств по валютам

Распределение обязательств по группам валют в части РНП и РЗУ произведено в соответствии с валютой договора страхования, в части РПНУ – пропорционально доле присутствия каждого вида валюты в заработанной премии за год, предшествующий отчетной дате, в части РРУУ и РСИ – пропорционально РУ.

Резервы-оценочные обязательства полностью отнесены к категории RUB, исходя из валюты заявленных требований. Кредиторская задолженность разбита по валютам согласно данным формы ОПН 0420154 страховщика на 31.12.2019.

5.7.5. Результаты распределения активов и обязательств по срокам исполнения и валютам

Сопоставление активов с обязательствами, распределенными по срокам реализации, показано в Таблице 5.7.5.1. В результате проведенного сопоставления сумм поступлений от активов и расходов на выполнение обязательств по договорам страхования констатирована достаточность активов накопленным итогом на всех диапазонах срочности, а также относительная сбалансированность активов с обязательствами отдельно в каждом диапазоне.

Комментарий к сравнению данных Таблицы 5.7.5.1 с примечанием 62.17 бухгалтерской (финансовой) отчетности и разделом 20 формы по активам 0420154 отчетности в порядке надзора Компании на 31.12.2019. В отчетности Компании распределение облигаций по срокам реализации произведено в соответствии с датой погашения: актив в полной сумме отнесен на период, в котором происходит погашение номинала облигации. При этом активы и обязательства в каждой группе срочности представлены в размере их текущей стоимости на отчетную дату. В отличие от этого, в Таблице 5.7.5.1 показаны недисконтированные (номинальные) потоки доходов и расходов, построенные в соответствии с приведенным выше описанием. В частности, по первой подгруппе резервной группы КСЖ НС в Таблице 5.7.5.1 приведены ожидаемые суммы выплат и расходов в номинальном размере, без дисконтирования. Поэтому общие суммы активов и обязательств в Таблице 5.7.5.1 больше, чем в отчетных формах. Кроме того, в разделе 20 формы 0420154, а также в примечании 62.17 показаны все активы, в том числе отложенные налоговые активы, нематериальные активы, акции и прочие активы, не трактуемые актуарием для целей

настоящего анализа как ресурс, обеспечивающий выполнение страховых обязательств, либо обесцененные по итогам тестирования.

Таблица 5.7.5.1. **Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации, тыс. руб.**

Вид активов / обязательств	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 лет	ИТОГО
Активы								
Денежные средства	80 820	0	0	0	0	0	0	**80 820**
Облигации	865 882	236 107	173 854	252 276	247 030	21 818	39 480	**1 836 446**
Страховая дебиторская задолженность	44 199	0	2 731	0	0	0	0	**46 930**
Доля перестраховщика в резервах	196	609	1 041	1 409	241	0	0	**3 496**
ОАР	6 313	5 511	9 128	19 819	3 616	218	25	**44 630**
Итого	**997 411**	**242 227**	**186 755**	**273 504**	**250 887**	**22 035**	**39 505**	**2 012 323**
Обязательства								
Резерв незаработанной премии	28 186	24 526	44 022	112 522	33 167	4 049	626	**247 099**
Резерв убытков	83 632	44 309	66 797	187 879	56 132	103	0	**438 853**
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 033	510	763	1 967	569	2	0	**4 844**
Резерв судебных издержек	2 279	922	1 561	7 403	1 457	56	0	**13 679**
Кредиторская задолженность по договорам страхования	32 474	15 638	0	0	0	0	0	**48 112**
ОАД	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Резервы-оценочные обязательства	0	75 437	0	0	0	0	0	**75 437**
Прочие обязательства	60 537	5 305	0	0	0	0	0	**65 842**
Итого	**208 141**	**166 647**	**113 144**	**309 771**	**91 326**	**4 209**	**626**	**893 865**
Сальдо за чистый период	**789 269**	**75 579**	**73 611**	**-36 267**	**159 561**	**17 826**	**38 878**	**1 118 458**
Сальдо накопленным итогом	**789 269**	**864 849**	**938 460**	**902 192**	**1 061 754**	**1 079 579**	**1 118 458**	**1 118 458**

В Таблице 5.7.5.2 представлены результаты сравнения активов и обязательств в разрезе сроков исполнения и валют. Данные свидетельствуют о достаточности активов, номинированных в валюте покрываемых ими обязательств, по валютам RUB и USD накопленным итогом в каждом периоде срочности. Суммы обязательств Компании в валюте EUR крайне незначительны, и недостаток соответствующих активов компенсируется избыточным запасом активов в долларах США. Риска непокрытия валютных обязательств у Компании нет ни в краткосрочной, ни в долгосрочной перспективе.

Таблица 5.7.5.2. **Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации и валютам, тыс. руб.**

Вид валюты	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 лет	ИТОГО
Активы								
RUB	988 951	242 226	181 019	250 565	4 177	22 035	39 505	**1 728 478**
USD	8 459	0	5 735	22 939	246 710	0	0	**283 842**
EUR	1	0	1	0	0	0	0	**3**
Итого	**997 411**	**242 227**	**186 755**	**273 504**	**250 887**	**22 035**	**39 505**	**2 012 323**
Обязательства								
RUB	207 016	166 331	112 747	308 593	91 131	4 200	626	**890 645**
USD	472	215	287	990	170	9	0	**2 144**
EUR	653	101	109	188	25	0	0	**1 077**
Итого	**208 141**	**166 647**	**113 144**	**309 771**	**91 326**	**4 209**	**626**	**893 865**
Сальдо за чистый период								
RUB	781 935	75 895	68 272	-58 028	-86 954	17 836	38 878	**837 834**
USD	7 987	-215	5 447	21 949	246 540	-9	0	**281 698**
EUR	-652	-101	-109	-188	-25	0	0	**-1 074**
Итого	**789 269**	**75 579**	**73 611**	**-36 267**	**159 561**	**17 826**	**38 878**	**1 118 458**
Сальдо накопленным итогом								
RUB	781 935	857 830	926 102	868 074	781 120	798 955	837 834	**5 851 849**
USD	7 987	7 772	13 219	35 168	281 708	281 698	281 698	**909 249**
EUR	-652	-753	-861	-1 049	-1 074	-1 074	-1 074	**-6 537**
Итого	**789 269**	**864 849**	**938 460**	**902 192**	**1 061 754**	**1 079 579**	**1 118 458**	**1 118 458**

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

5.8.1. Анализ чувствительности резерва убытка

Чувствительность резерва убытка протестирована только на репрезентативных резервных группах. В разных группах варьированию подвергались разные параметры в зависимости от использованного способа оценки резерва убытка.

Во всех резервных группах, кроме ВЗР, изменялись прогнозные коэффициенты убыточности всех последних кварталов событий, для которых резерв убытка сформирован по методу простой убыточности. В пессимистичном сценарии коэффициенты увеличивались на 30% от базового значения, в оптимистичном уменьшались на 10%.

В резервных группах ВЗР рассматривался разброс первого коэффициента развития в пределах 95%-го доверительного интервала, построенного для выборки индивидуальных первых коэффициентов развития.

Наибольшая чувствительность оценки резерва убытка к отклонению входных параметров от прогноза отмечена в группе ВЗР и связана с высокой волатильностью первого индивидуального коэффициента развития оплаченного убытка.

Низкая чувствительность в группах Имущество ФЛ и Ответственность обусловлена преобладанием РЗУ в составе резерва убытка и низкой долей резерва убытка по последним кварталам в совокупном резерве убытка вследствие значительного сокращения объема заработанной премии.

Таблица 5.8.1. **Чувствительность резерва убытка к отклонению коэффициентов убыточности / коэффициентов развития / аддитивных приращений от прогнозного значения, тыс. руб.**

Резервная группа	Базовый сценарий	Пессимистичный сценарий		Оптимистичный сценарий	
		Оценка РУ	% к базовому сценарию	Оценка РУ	% к базовому сценарию
ДМС	2 031	16,34%	1 650	-5,45%	2 031
Мигрант	117	30,12%	81	-10,04%	117
КСЖ НС	29 256	27,05%	20 952	-9,02%	29 256
Личное	12 624	16,77%	10 207	-5,59%	12 624
Спецтехника ЖД	245	3,85%	233	-1,28%	245
Грузы	788	0,09%	787	-0,03%	788
Имущество ФЛ	5 137	1,91%	5 009	-0,64%	5 137
Имущество ЮЛ	11 234	13,26%	9 481	-4,42%	11 234
Ответственность	27 901	2,12%	27 130	-0,71%	27 901
КСЖ Финансовые риски	104	30,00%	72	-10,00%	104
ВЗР	1 316	31,26%	689	-31,26%	1 316
ИТОГО	**90 753**	**13,35%**	**76 291**	**-4,71%**	**90 753**

В целом при варьировании прогнозных параметров в реалистичном диапазоне существенных рисков недорезервирования не выявлено, несмотря на небольшой объем портфеля.

Чувствительность резерва убытка к используемым методам оценки демонстрирует Таблица 5.1.7, где представлено сравнение наилучшей оценки с результатами применения альтернативного метода. Отклонение альтернативной оценки от наилучшей на совокупном портфеле не превышает 1%.

5.8.2. Анализ чувствительности резерва судебных издержек

Оценка резерва судебных издержек проанализирована на чувствительность к варьированию коэффициента судебных расходов, используемого в качестве входного параметра в методе простой убыточности, которым определялся резерв судебных издержек по последним восьми кварталам событий. Отклонение от базового сценария рассматривается в пределах 10%. Результаты показаны в Таблице 5.8.2.

Таблица 5.8.2. **Чувствительность резерва судебных издержек к отклонению коэффициента расходов от базовых значений, тыс. руб.**

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение коэффициента расходов на 10%		Снижение коэффициента расходов на 10%	
		Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию
ДМС	39	0	0,38%	0	-0,38%
Мигрант	0	0	10,00%	0	-10,00%
КСЖ НС	855	85	10,00%	-85	-10,00%
Личное	1 580	76	4,84%	-71	-4,52%
Спецтехника ЖД	20	0	0,51%	0	-0,51%
Грузы	2 238	0	0,00%	0	0,00%
Имущество ФЛ	1 592	2	0,13%	-2	-0,13%
Имущество ЮЛ	2 298	22	0,98%	-22	-0,98%
Ответственность	4 930	44	0,89%	-44	-0,89%
ВЗР	125	9	7,46%	-9	-7,46%
ИТОГО	**13 679**	**240**	**1,75%**	**-235**	**-1,72%**

Чувствительность РСИ к используемой методологии расчета проверена в разделе 5.1 (Таблица 5.1.10), где показаны альтернативные оценки РСИ методом БФ по репрезентативным группам. Отклонение от наилучшей оценки наблюдается только в сторону снижения и составляет на совокупном портфеле -3 131 тыс. руб. (-25%).

5.8.3. Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Ввиду значительных изменений как в структуре, так и в сумме расходов Компании, а также значительного снижения репрезентативности и устойчивости данных по страховым выплатам в условиях сокращения и видоизменения страхового портфеля, оценка коэффициента косвенных расходов на урегулирование убытков в высокой степени не стабильна. Разброс оценки коэффициента косвенных расходов как отношения понесенных расходов к произведенным страховым выплатам в каждом отдельном году за период с 2017 по 2019 год достигает 8 процентных пунктов. В текущих обстоятельствах актуарий видит целесообразным совершенствование методологии оценки резерва косвенных расходов на урегулирование убытков: в частности, переход от оценки стоимости урегулирования на единицу страховой выплаты к оценке совокупных ожидаемых затрат на урегулирование произошедших убытков, исходя из ожидаемого остаточного срока развития убытков и актуальных среднегодовых расходов на службу урегулирования с возможной индексацией.

В настоящем разделе более подробно, чем в п. 5.1, рассмотрено влияние изменения методологии, в соответствии с приведенным выше описанием, на оценку резерва расходов на урегулирование убытков. Варьируются параметры остаточного срока урегулирования, ставки индексации расходов при неизменном количестве сотрудников в службе урегулирования, изменение численности сотрудников. В качестве косвенных расходов на урегулирование, помимо непосредственно расходов на содержание персонала, учитываются также расходы на арендную плату, амортизацию основных средств и нематериальных активов, относимые на деятельность по урегулированию убытков. Чувствительность проверяется на совокупном портфеле без разделения по резервным группам. Результаты представлены в Таблице 5.8.3. В силу низкой материальности остаточных обязательств по произошедшим убыткам в части групп с характерным высоким коэффициентом прямых расходов на урегулирование (Имущество ФЛ, ВЗР), варьирование прямых расходов не оказывает значимого влияния на общую чувствительность, поэтому не производится.

Таблица 5.8.3. **Чувствительность РКРУУ к изменению методологии оценки косвенных расходов на урегулирование убытков и ее входных параметров, тыс. руб.**

Сценарий	Изменение предположения	Оценка РКРУУ	% к базовому сценарию
Базовый	-	4 587	
Изменение остаточного срока урегулирования	+1 год	6 111	33,22%
	- 1 год	3 055	-33,39%
Инфляция расходов на службу урегулирования убытков	+3% в год	4 722	2,94%
	+4% в год	4 769	3,97%
Изменение численности штата сотрудников службы урегулирования убытков	+1 чел.	4 892	6,65%
	+2 чел.	5 201	13,39%

Чувствительность оценки резерва расходов на урегулирование убытков наиболее высока к колебанию срока развития убытка в предположении, что расходы на содержание сотрудников не сокращаются по мере исчерпания остаточных обязательств. В базовом варианте подразумевается остаточный срок 3 года и среднегодовой расход на службу урегулирования убытков, включая амортизацию и аренду, – 1 528 тыс. руб. При варьировании численности штата актуарий исходил из текущего среднего оклада одного сотрудника службы и доли от общий расходов на амортизацию и аренду, приходящейся на деятельность по урегулированию убытков.

Методология тестирования РРУУ изменена по сравнению с предыдущим периодом обязательного актуарного оценивания в том смысле, что рассмотрен альтернативный способ оценивания резерва косвенных расходов, не зависящий от суммы прямого резерва убытка.

В предыдущем оценивании актуарий менял меру объема работы сотрудников службы урегулирования убытков, включая в нее величину высвобождения РЗУ, сформированного на начало предыдущего года, сверх произведенных выплат. В текущем отчетном периоде такая мера изначально уже была заложена в оценку коэффициента расходов при формировании РРУУ, отраженного в отчетности на 31.12.2019.

5.8.4. Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

В настоящем разделе проверена чувствительность результатов тестирования достаточности РНП к ужесточению предположений в отношении уровня убыточности, расходов на урегулирование убытков, судебных издержек и расходов на администрирование действующих договоров страхования. Анализ проведен в детализации по резервным группам, результат представлен в целом по портфелю в Таблице 5.8.4. По общему итогу тестирования ожидаемый совокупный размер обязательств по урегулированию событий, наступающих после отчетной даты, и сопровождению заключенных до отчетной даты договоров до истечения срока их действия ни при каком из реалистичных шоковых сценариев не превысит сформированного РНП, уменьшенного на ОАР.

Таблица 5.8.4. Чувствительность достаточности резерва РНП

Сценарий	Изменение предположения	РНП - ОАР, тыс. руб.	Обязательства, тыс. руб.	Избыток (+) / недостаток (-) резерва, тыс. руб.	Изменение по отношению к базовому сценарию, %
Базовый	-	74 930	43 248	31 682	-
Увеличение убыточности или административных расходов	На 5 процентных пунктов		49 552	25 378	-19,90%
	На 10 процентных пунктов		55 856	19 074	-39,79%
Увеличение коэффициента расходов на урегулирование убытков или судебных издержек	На 1 процентный пункт		43 497	31 433	-0,78%
	На 2 процентных пункта		43 745	31 184	-1,57%
Увеличение убыточности и административных расходов	На 10 процентных пунктов		67 812	7 118	-77,53%

Методология тестирования чувствительности не изменена по сравнению с использованной в предыдущем оцениваемом периоде.

5.8.5. Анализ чувствительности резерва незаработанной премии по первой подгруппе КСЖ НС

Основу портфеля действующих договоров компании в оцениваемом периоде составляют многолетние договоры страхования заемщиков на случай смерти или инвалидности I или II группы по причине несчастного случая или болезни с единовременной уплатой премии и снижающейся страховой суммой. РНП по данному продукту сформирован отдельно по каждому договору по принципу наилучшей оценки как дисконтированный взвешенный по вероятности наступления события в каждый

момент действия договора поток ожидаемых страховых выплат, равных остатку задолженности по кредиту на момент страхового события, а также расходов на урегулирование убытков и администрирование договора. Базис расчета полностью оценен на статистических данных по страховым событиям, а также данных по расходам оцениваемой организации и доходности от инвестирования средств страховых резервов. В оценку РНП заложена также рисковая надбавка, предназначенная для ограничения негативных последствий отклонения будущих выплат от ожидаемых. В данном разделе рассмотрено влияние варьирования базиса на оценку РНП по договорам первой подгруппы КСЖ НС, результаты приведены в Таблице 5.8.5.

Таблица 5.8.5. Чувствительность наилучшей оценки РНП по первой подгруппе договоров КСЖ НС, тыс. руб.

Сценарий	Изменение предположения	Оценка РНП	Изменение оценки РНП по отношению к базовому сценарию	Изменение по отношению к базовому сценарию, %
Базовый	-	120 016	-	-
Изменение нормы доходности	+1 процентный пункт	118 289	-1 728	-1,44%
	-1 процентный пункт	121 802	1 786	1,49%
Изменение вероятности страховых событий	+10% равномерно по всем возрастам	125 927	5 911	4,92%
	-10% равномерно по всем возрастам	114 071	-5 945	-4,95%
Изменение расходов на урегулирование убытков	+2 процентных пункта	120 506	490	0,41%
	-2 процентных пункта	119 527	-490	-0,41%
Изменение административных расходов	+10%	125 139	5 122	4,27%
	-10%	114 894	-5 122	-4,27%
Изменение вероятности отказа от договора	+5 процентных пунктов	122 166	2 149	1,79%
	-2 процентных пункта	119 157	-860	-0,72%

Наибольшая чувствительность наилучшей оценки РНП, как и прежде, отмечается по отношению к варьированию вероятности страховых событий, а также нормы расходов на обеспечение деятельности, что указывает на важность контроля и оперативной корректировки этих параметров базиса. В текущем периоде актуарий дополнительно провел тестирование на чувствительность к изменению вероятности отказа от договора страхования, принимая во внимание тенденции оценок, полученных на поздних данных, а также возможность несвоевременного получения данной информации со стороны банка-посредника в текущих условиях взаимодействия. В остальном методология не менялась.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

По результатам проведенного актуарного оценивания сделан вывод о возможности выполнения Компанией принятых до отчетной даты обязательств по договорам страхования. Рисков разрыва ликвидности активов и обязательств не выявлено ни в краткосрочной, ни в долгосрочной перспективе. Валютный риск полностью хеджирован валютным активом. Диапазон отклонения оценок резервов от установленных в отчетности за счет варьирования базовых предположений полностью покрывается ликвидными активами.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Обязательства по договорам страхования, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Страховая группа «УралСиб» на 31.12.2019, соответствуют оценкам ответственного актуария.

Проведенный анализ адекватности оценки страховых обязательств не выявил необходимости создания дополнительных резервов и значимых рисков недорезервирования.

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

По итогам проведенных тестов адекватности и чувствительности обязательств существенное влияние на результаты актуарного оценивания оказывает уровень расходов на ведение страховой деятельности и урегулирование убытков. Неточность полученных оценок может быть обусловлена отклонением будущих расходов от наблюдаемых и планируемых в бюджете на 2020 год.

Потенциала для существенного роста убыточности по заключенным договорам страхования по сравнению с прогнозным уровнем, использованным в оценке резерва убытков и тестировании достаточности обязательств, актуарий не видит.

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

Серьезным рискам неисполнения обязательств Компания, по мнению ответственного актуария, не подвержена по состоянию на дату подписания настоящего заключения. Потенциал незаявленных крупных убытков при текущем составе страхового портфеля невысок и дополнительно ограничен облигаторным перестрахованием в компаниях с высоким рейтингом кредитоспособности.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

В процессе проведенного анализа актуарий выработал следующие рекомендации оцениваемой организации.

- Вводить в практику резервирования расходов на урегулирование убытков методы, не зависящие от оценки стоимости урегулирования единицы страховой выплаты, в целях нивелирования влияния уровня репрезентативности данных по выплатам в историческом периоде на объективность выводов в отношении потенциала будущих расходов.
- На регулярной основе контролировать адекватность базиса расчета наилучшей оценки резерва незаработанной премии по группе КСЖ НС. В частности, уделять внимание достаточности резервируемой суммы под возврат страховых премий при отказе страхователей от договора страхования в период 14 дней от даты заключения. Проводить ретроспективный анализ расходования каждого компонента сформированного резерва отдельно: резерв на покрытие страховых возмещений, на возврат премий, на расходы по урегулированию убытков и административные расходы. Принимать оперативные меры по корректировке базиса при выявлении отклонения фактических расходов от ожидаемых, анализировать причины отклонений.

6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержавшихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

В Таблице 6.6.1 представлен отчет о выполнении оцениваемой организацией рекомендаций ответственного актуария, выработанных по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2018.

Рекомендация	Комментарий к выполнению
Наращивать бизнес с целью достижения его сбалансированности с административными расходами, стабилизации уровня расходов в расчете на единицу объема бизнеса, обеспечения надежной прогнозируемости расходов при формировании резервов.	За 2019 год Компания двукратно нарастила портфель по страховой премии за счет реализации продукта страхования заемщиков, одновременно продолжая сокращать расходы на обеспечение деятельности. Рекомендация выполняется.
Принять меры по автоматизации процессов аллокации расходов по видам функционала (урегулирование убытков, аквизиция, прочая деятельность), а также по линиям бизнеса внутри функциональных групп. Для этого ввести в аналитики учета расходов на оплату труда признак отнесения сотрудника к функциональной службе, а не только к штатному подразделению.	В отчетном периоде Компания закрепила признак функциональный группы (заключение договоров / урегулирование убытков / прочее) за каждым сотрудником на уровне кадровой учетной системы, обеспечив возможность автоматизации распределения расходов на оплату труда по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Рекомендация выполнена.
Совершенствовать механизм информационного обмена между юридической службой и службой урегулирования убытков с целью минимизации рисков несвоевременного учета входящих судебных требований при формировании резервов убытка и резервов судебных издержек.	Для усиления контроля за полнотой и корректностью учета входящих судебных требований при формировании резервов убытка и резервов судебных издержек Компания регламентировала предоставление реестра открытых судебных дел и принятых судебных решений в подразделение актуарных расчетов со стороны юридической службы на каждую ежемесячную отчетную дату. Рекомендация выполнена.
Исходя из ожидаемого распределения обязательств по срокам исполнения, рассмотреть возможность инвестирования части средств в долгосрочные активы, обеспечивающие более высокий уровень доходности.	В текущем периоде произведено переформирование инвестиционного портфеля с увеличением дюрации, позволившее достичь большей сбалансированности сумм обязательств и активов в разрезе сроков реализации и повысить уровень доходности инвестиций. Рекомендация выполнена.

Ответственный актуарий Е.С.Курносова