

Ответственный актуарий

  
\_\_\_\_\_ Е.С.Курносова

«24» февраля 2021

## **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО  
АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
АО «СТРАХОВАЯ ГРУППА «УРАЛСИБ»  
ЗА 2020 ГОД**

Москва 2021 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 .....	12
4.4. Информация по распределению договоров страхования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам .....	14
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 .....	17
4.5.1 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва незаработанной премии .....	17
4.5.1.1 Резервные группы, кроме КСЖ НС и КСЖ Финансовые риски.....	17
4.5.1.2 Резервная группа КСЖ НС.....	17
4.5.1.3 Резервная группа КСЖ Финансовые риски .....	27
4.5.2 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва убытков.....	27

4.5.3	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), кроме судебных издержек	32
4.5.4	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва судебных издержек (РСИ)	35
4.5.5	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резервов-оценочных обязательств	36
4.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	37
4.6.1.	Методология расчета доли перестраховщика в РНП	37
4.6.2.	Методология расчета доли перестраховщика в резерве убытков	37
4.6.3.	Методология расчета доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков и резерве судебных издержек	38
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	38
4.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	38
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	39
4.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	41
5.	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b>	43
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	43
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	46
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	47
5.3.1.	Run-off анализ резервов убытков	47
5.3.2.	Run-off анализ резервов расходов на урегулирование убытков	49
5.3.3.	Run-off анализ резерва судебных издержек	51
5.3.4.	Run-off анализ РНП, сформированного по принципу наилучшей оценки	52
5.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	55

5.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода .....	55
5.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	56
5.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств .....	57
5.7.1. Порядок распределения активов по срокам реализации.....	57
5.7.2. Порядок распределения обязательств по срокам исполнения.....	57
5.7.3. Порядок распределения активов по валютам.....	59
5.7.4. Порядок распределения обязательств по валютам.....	59
5.7.5. Результаты распределения активов и обязательств по срокам исполнения и валютам.....	60
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 .....	61
5.8.1. Анализ чувствительности резерва убытков .....	61
5.8.2. Анализ чувствительности резерва судебных издержек .....	63
5.8.3. Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков	63
5.8.4. Анализ чувствительности резерва неистекшего риска .....	66
5.8.5. Анализ чувствительности резерва незаработанной премии по первой подгруппе КСЖ НС .....	66
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....	67
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.....	67
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	67
6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	67
6.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению .....	68
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду .....	68
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	68

## **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 2020 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 24.02.2021 и предназначено для представления в Банк России в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2020 год в порядке, предусмотренном п. 2.1 Указания 4533-У.

Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2020.

## **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 о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни № 2020-03-05 (протокол аттестационной комиссии № 03 / 20 от 24.03.2020), 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, помещение 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 12.03.2020.
- Добровольное имущественное страхование – СИ №0983 от 12.03.2020.
- Перестрахование – ПС №0983 от 12.03.2020.

## **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 31.12.2020 (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 01.01.2012 по 31.12.2020 (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.

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 31.12.2020 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 01.01.2012 по 31.12.2020 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 2019 – 2020 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 2019, 2020 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 2019, 2020 годы в поквартальной разбивке.

Предоставленные службой бухгалтерского учета:

- Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора поквартально за 2019, 2020 годы.
- Учетная политика по ОСБУ на 2019, 2020 годы.
- Сведения о структуре дебиторской задолженности, оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности на 31.12.2020.
- Сведения о движении сумм дебиторской задолженности, а также сформированного резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования с расшифровкой состава перестраховщиков за 2019 – 2020 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 2021 году.
- Бюджет Компании на 2020 и 2021 годы.

#### Предоставленные кадровой службой:

- Данные кадровой учетной системы о фонде оплаты труда сотрудников ежемесячно за 2019 – 2020 годы в детализации по подразделениям Компании, функциональным группам и укрупненным линиям бизнеса. Комментарии к движению штатной структуры с прогнозом на 2021 год.

#### Предоставленные судебно-юридической службой:

- Журнал неурегулированных судебных дел по состоянию на 31.12.2020, 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 01.01.2021 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 31.12.2020.
- Пояснения к изменению наполнений страховых продуктов и продуктовой структуры портфеля за 2019 – 2020 годы.
- Сведения о проводимых в отчетном периоде акциях предоставления скидок к тарифам: сроки акции, продукты, участвующие в акциях, процент снижения тарифов, региональное распространение акций.

#### Полученные от службы перестрахования:

- Перестраховочная политика Компании на 2019, 2020 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 2012 – 2020 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 2012 – 2020 годы (по дате наступления события).
- Журналы долей перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках на конец каждого квартала за 2012 – 2020 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 2019 и 2020 годы.
- Отчеты о структуре портфеля активов на 31.12.2020 и 31.01.2021, 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 31.12.2020, отнесении активов к

категории разрешенных, результаты тестов на обесценение активов по состоянию на 31.12.2020 и на 31.01.2021.

- Банковские выписки по остаткам на счетах АО «Страховая группа «УралСиб» на 31.12.2020.
- Отчеты специализированного депозитария о состоянии счетов ДЕПО на 31.12.2020.
- Брокерские отчеты по активам, находящимся в собственном управлении АО «Страховая группа «УралСиб» по состоянию на 31.12.2020, а также на 31.01.2021 с указанием параметров финансовых инструментов, их рыночных стоимостей.
- Данные из информационной системы «Блумберг» по ценам активов на 31.12.2020, 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](http://www.moex.com), [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru), [www.rusbonds.ru](http://www.rusbonds.ru)).
- Прогнозы Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и «Центра развития» НИУ ВШЭ в отношении темпов инфляции на 2021 – 2026 годы (источник [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru), [www.dcenter.hse.ru](http://www.dcenter.hse.ru), [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).
- Базовый уровень доходности вкладов в рублях, долларах США и Евро для юридических лиц на 31.10.2020 и 30.11.2020 (источник [www.cbr.ru](http://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](http://www.banki.ru), [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru), [www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru) и др.).
- Отчет АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН» по итогам аудиторской проверки АО «Страховая группа «УралСиб» за 2020 год.
- Журналы договоров страхования и убытков, журналы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков, в том числе судебных издержек, прочие статистические данные, а также построенные на их основе оценки убыточности и коэффициентов развития убытков страховых компаний АО «УРАЛСИБ Жизнь» и ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ» (далее – внешние компании) по страховым продуктам, сопоставимым с реализуемыми АО «Страховая группа «УралСиб».
- Статистические сборники Федеральной службы государственной статистики, в том числе: Российский статистический ежегодник 2020, Здравоохранение в России 2019, Демографический ежегодник России 2019 (источник <https://rosstat.gov.ru>).
- Статистика случаев заражения и смерти от коронавируса по регионам России на 31.12.2020 и 31.01.2021 (источник <https://datalens.yandex>), а также аналитические материалы из открытых интернет-источников о распределении смертности от коронавируса по полу и возрасту.
- Статистические данные по нормативным и фактическим срокам погашения кредита на портфеле заемщиков потребительского кредита ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2013 – 2020 годы.

Актуарные расчетно-аналитические материалы и внутренние нормативные документы:

- Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, действующие на 31.12.2019 и на 31.12.2020.
- Актуарные отчеты, расчетные и аналитические материалы, подготовленные в рамках обязательного актуарного оценивания за 2019 год.
- Документированное описание порядка подготовки данных и проведения расчета страховых резервов и проверки их адекватности, отчетность по резервам на квартальные отчетные даты 2020 года.
- Отчет об исследовании уровня смертности и инвалидности по любой причине с детализацией по полу и возрасту застрахованных лиц по продуктам страхования заемщиков на статистических данных страховых компаний, входящих в структуру «УРАЛСИБ» (АО «УРАЛСИБ Жизнь», ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ», АО «Страховая группа «УралСиб», далее страховые компании структуры «УРАЛСИБ»).
- Отчет об исследовании частоты и тяжести событий, убыточности, средней премии и страховой суммы, комиссионного вознаграждения, рентабельности поквартально за 2012 – 2020 годы в детализации по продуктам и каналам продаж на собственных статистических данных Компании, а также на объединенных данных трех страховых компаний структуры «УРАЛСИБ» по одинаковым продуктам.
- Отчет об оценке вероятности отказа от договора страхования в четырнадцатидневный срок от даты его заключения («период охлаждения») по видам страховых продуктов.
- Региональная структура страхового портфеля; отчет об исследовании влияния пандемии коронавируса 2020 года на оценку частоты страховых событий по страхованию на случай смерти и инвалидности на страховом портфеле Компании, а также на объединенном портфеле страховых компаний структуры «УРАЛСИБ».
- Отчет об оценке вероятности досрочного погашения потребительского кредита заемщиком в детализации по срокам кредита и периодам погашения.

#### **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 сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по сумме начисленной премии прямого страхования и входящего перестрахования за 2020 год.
- Данные журнала договоров, переданных в перестрахование, сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по сумме начисленной премии, переданной в перестрахование, за 2020 год.
- Данные журнала договоров страхования сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по сумме начисленного вознаграждения страховым агентам и брокерам за 2020 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 2020 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 2020 год.
- Данные Кадровой службы по фонду оплаты труда в разрезе функциональных групп за 2020 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 2020 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 31.12.2020, 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 31.12.2020.
- Данные по договорам исходящего перестрахования сопоставлены с перестраховочной программой Компании на 2019, 2020 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 2020 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 31.12.2020.

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**

С 2019 года Компания осуществляет только страхование заемщиков потребительских кредитов при посредничестве ПАО «БАНК УРАЛСИБ». При этом объем поступлений премий по данному продукту в 2020 году снизился более чем на 30% за счет его перераспределения между компаниями структуры «УРАЛСИБ». Вместе с тем, за счет долгосрочного характера страхования заемщиков за 2020 год заработанная премия выросла почти на 30% по сравнению с уровнем 2019 года. По остальным видам страхования в отсутствие притока премий в 2019 и 2020 годах происходит убывание страхового портфеля по мере истечения срока ранее заключенных договоров.

В связи с полным исчерпанием обязательств на отчетную дату, из настоящего актуарного оценивания исключена резервная группа

- Страхование грузов (Грузы).

В остальном, несмотря на значительное сокращение заработной премии в отчетном периоде, актуарием сохранена классификация договоров страхования по резервным группам, принятая в предыдущих периодах актуарного оценивания, основанная на требованиях однородности природы рисков и процессов убытков, а также согласованная с принятой в Компании системой бухгалтерского и управленческого учета. Принимая во внимание наличие материальных остаточных обязательств по некоторым группам, актуарий руководствовался также возможностью применения исторических данных к прогнозированию конечных сумм страховых выплат по убывающим портфелям, а также принципом преемственности и сопоставимости актуарных оценок разных периодов.

Страхование заемщиков кредитных средств характеризуется неравномерной степенью риска на периоде страхования, многолетним сроком договора и прочими специфичными условиями, отличными от остальных продуктов. На этом основании все риски данного продукта вынесены в самостоятельные резервные группы, за исключением риска страхования услуг телемедицины, распределенного в группу ДМС и составляющего в ней на дату оценивания сто процентов обязательств. В связи с появлением в оцениваемом периоде модифицированной версии продукта страхования

заемщиков с включением риска временной утраты трудоспособности по причине несчастного случая или болезни, набор резервных групп пополнился специально выделенной группой под указанный риск, отличающийся от основных рисков смерти и инвалидности порядком определения размера страховой суммы и страхового возмещения. В то же время новая версия продукта, в отличие от предыдущей, не содержит риска страхования телемедицины.

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 потребительских кредитов в части рисков страхования на случай смерти и инвалидности (КСЖ НС),
- Страхование заемщиков потребительских кредитов в части рисков страхования временной нетрудоспособности (КСЖ ВНТ),
- Личное страхование, кроме страхования заемщиков потребительских и ипотечных кредитов (Личное),
- Страхование специализированной техники и железнодорожного подвижного состава (Спецтехника ЖД),
- 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).

В связи с заявлением относительно крупного убытка в судебном порядке по договору обязательного государственного страхования военнослужащих, истекшему в 2008 году, на отчетную дату дополнительно сформирован резерв в размере заявленного убытка и судебных расходов для специально выделенной группы

- Обязательное государственное страхование военнослужащих (ОГС).

В целях расчета резервов входящее перестрахование разделяется на пропорциональное и непропорциональное, отделяется от прямого и разбивается по таким же резервным группам, как и прямое страхование.

В Таблице 4.4.1 представлена структура портфеля Компании по объему заработанной премии и сумме выплат за 2020 год в разрезе резервных групп. Для сравнения в Таблице 4.4.2 приведены показатели 2019 года.

Бухгалтерская отчетность Компании строится по линиям бизнеса, получаемым прямым объединением резервных групп. Соотнесение резервных групп с линиями бизнеса представлено в Таблице 4.4.3. Линии бизнеса с 1 по 16 включают как прямое страхование, так и входящее пропорциональное перестрахование. В дальнейшем по тексту документа термин «линия бизнеса» употребляется не в значении единицы бухгалтерского учета, а как синоним «резервной группы».

Таблица 4.4.1. Структура портфеля по резервным группам за 2020 год

Резервная группа	Заработанная премия		Выплаты	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ДМС	4 243	0,60%	750	2,73%
Мигрант	84	0,00%	1	0,00%
КСЖ НС	752 249	98,20%	10 193	37,11%
КСЖ ВНТ	36	0,00%	0	0,00%
Личное	2 030	0,30%	3 692	13,44%
Спецтехника ЖД	3	0,00%	0	0,00%
Имущество ФЛ	480	0,10%	2 161	7,87%
Имущество ЮЛ	0	0,00%	2 320	8,45%
Ответственность	3 787	0,50%	7 587	27,62%
КСЖ Финансовые риски	1 773	0,20%	0	0,00%
Финансовые риски	1 598	0,20%	0	0,00%
ВЗР	6	0,00%	761	2,77%
Входящее перестрахование	25	0,00%	0	0,00%
<b>Все резервные группы</b>	<b>766 064</b>	<b>100%</b>	<b>27 466</b>	<b>100%</b>

Таблица 4.4.2. Структура портфеля по резервным группам за 2019 год

Резервная группа	Заработанная премия		Выплаты	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ДМС	97 014	16,34%	8 857	12,53%
Мигрант	751	0,13%	82	0,12%
КСЖ НС	443 539	74,70%	2 515	3,56%
Личное	25 486	4,29%	8 222	11,63%
Спецтехника ЖД	55	0,01%	560	0,79%
Грузы	17	0,00%	4 546	6,43%
Имущество ФЛ	2 301	0,39%	451	0,64%
Имущество ЮЛ	13 793	2,32%	31 700	44,86%
Ответственность	4 129	0,70%	8 495	12,02%
КСЖ Финансовые риски	1 338	0,23%	0	0,00%
Финансовые риски	964	0,16%	0	0,00%
ВЗР	4 086	0,69%	5 244	7,42%
Входящее перестрахование	275	0,05%	0	0,00%
<b>Все резервные группы</b>	<b>593 749</b>	<b>100%</b>	<b>70 671</b>	<b>100%</b>

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

Номер линии бизнеса	Наименование линии бизнеса	Резервная группа
1	Добровольное медицинское страхование	ДМС
		Мигрант
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	КСЖ НС
		КСЖ ВНТ
		Личное
		ОГС
7	Страхование средств наземного транспорта	Спецтехника ЖД
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 группы входящего непропорционального перестрахования

#### **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.

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 инвалидность I или II групп в результате несчастного случая или болезни (далее – первая подгруппа) – эти договоры составляют подавляющую долю резервной группы КСЖ НС;
- смерть или инвалидность 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)*

РНП для данной подгруппы формируется по принципу наилучшей оценки как дисконтированный поток будущих выплат по страховым событиям, возвратов страховых премий при досрочном прекращении договора, а также расходов на урегулирование убытков и прочих расходов по обеспечению страховой деятельности, взвешенный по вероятности наступления этих расходов. Поток платежей строится отдельно по каждому договору страхования, исходя из индивидуальных половозрастных характеристик Застрахованного лица, а также параметров кредитного договора. 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 отклонения оценок смертности и инвалидности от ожидаемого значения в состав резерва незаработанной премии включена рисковая надбавка, обеспечивающая с заданной вероятностью  $\gamma$  достаточность сформированного резерва на осуществление страховых выплат на совокупном портфеле КСЖ НС. Оценка рисковой надбавки основывается на предположении нормального распределения совокупного убытка портфеля как суммы независимых одинаково распределенных случайных величин убытков по отдельным полисам.

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

$$\text{РНП} = \text{РНП}_0 + \text{РН} + \text{РНП}_p + \text{РНП}_{\text{ДП}}, \quad (1)$$

где

- РНП<sub>0</sub> – Математическое ожидание будущего вероятностного потока страховых выплат и расходов на урегулирование убытков по договору страхования на оставшемся сроке страхования, дисконтированного на отчетную дату.
- РН – Рисковая надбавка к резерву данного договора, обеспечивающая с заданной вероятностью достаточность сформированного резерва на покрытие будущих обязательств по портфелю действующих договоров страхования с учетом отклонения фактических потоков платежей по договорам от ожидаемых.
- РНП<sub>p</sub> – Математическое ожидание будущего вероятностного потока расходов на сопровождение договора страхования на оставшемся сроке страхования, дисконтированного на отчетную дату.
- РНП<sub>ДП</sub> – Математическое ожидание будущего потока обязательств страховщика по возврату неизрасходованной части страховой премии в случае полного досрочного

погашения кредита заемщиком, дисконтированного на отчетную дату. Данный компонент формулы рассчитывается только по договорам, заключенным начиная с 01.09.2020 (с даты вступления в силу Федерального закона от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Федеральный закон № 483-ФЗ). По договорам, заключенным до 31.08.2020 включительно, РНП<sub>дп</sub> = 0, ввиду отсутствия в данном страховом продукте условия возврата премии в иных случаях прекращения договора страхования.

Величина РНП<sub>0</sub> рассчитывается по формуле

$$\text{РНП}_0 = \sum_{j=\langle \tau \cdot u \rangle}^{\langle u \cdot n \rangle - 1} \frac{L\left(x + \frac{j}{u}\right)}{L(x + \tau)} \cdot S\left(\frac{j}{u}\right) \cdot q_{x+\frac{j}{u}} \cdot (1 + \text{КРУУ}) \cdot v\left(\frac{j}{u} - \tau\right),$$

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;
- КРУУ – Коэффициент расходов на урегулирование убытков, выраженный в доле от страховой выплаты;
- $u$  – Годовая частота резервирования средств для выплат по страховым событиям (принимается равной 12);
- $v(t)$  – Функция дисконтирования (текущая стоимость единицы денежных средств, выплачиваемой спустя  $t$  лет);
- $[t]$  – Целая часть числа  $t$ ;
- $\{t\}$  – Дробная часть числа  $t$ ;
- $\langle t \rangle$  – Величина, определяемая по формуле:  $\langle t \rangle = \begin{cases} t, & \text{если } t = [t], \\ [t] + 1, & \text{если } t \neq [t]; \end{cases}$
- $\tau$  – 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  $S(t)$  определяется в размере остатка задолженности по кредиту на момент  $t$  при аннуитетной схеме погашения кредита как:

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

где

- $S_0$  – Первоначальная сумма кредита;
- $g$  – Эффективная годовая процентная ставка по кредиту;
- $m$  – Годовое число погасительных платежей по кредиту ( $m = 12$ ).

С обозначением математического ожидания дисконтированного будущего потока платежей по отдельному договору страхования РНП<sub>0</sub> как функции РНП<sub>0</sub>( $i, S(t)$ ) от нормы доходности  $i$  и функции страховой выплаты  $S(t)$ , изменяющейся во времени  $t$  в соответствии с остатком задолженности по кредиту, формула расчета рисковей надбавки РН для отдельного договора страхования имеет вид:

$$РН = \alpha(\gamma) \cdot \frac{РНП_0(2i + i^2, S^2(t)) - РНП_0^2(i, S(t))}{\sqrt{\sum_{j=1}^N (РНП_{0j}(2i + i^2, S^2(t)) - РНП_{0j}^2(i, S(t)))}},$$

где

- $\alpha(\gamma)$  – Квантиль уровня  $\gamma$  стандартного нормального распределения ( $\gamma$  устанавливается 99%),
- $N$  – Число действующих договоров портфеля на момент расчета,
- $РНП_{0j}(i, S(t))$  – Математическое ожидание дисконтированного потока будущих платежей  $j$ -го договора,  $j = 1, N$ .

Непрерывная функция числа доживших и не ставших инвалидами строится отдельно для каждого пола застрахованных по правилу:

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

где

- $l_z$  – Дискретная величина - число лиц из первоначальной совокупности родившихся  $l_0$ , не подвергшихся воздействию страхового события до (целого) возраста  $z$  лет.

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 оцененных вероятностей элементарных страховых событий:

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

с обозначениями:

- $q_z^{смер}$  – 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;

$\Delta_z^{\text{смер|инв I,II}}$  – 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:

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

Компонент РНП<sub>Р</sub> формулы (1) рассчитывается следующим образом

$$\text{РНП}_P = \sum_{j=\langle \tau \cdot m \rangle}^{M-1} \frac{L_{\text{ДП}}\left(x + \frac{j}{m}\right)}{L_{\text{ДП}}\left(x + \frac{\langle \tau \cdot m \rangle}{m}\right)} \cdot \frac{AP}{m} \cdot \left(1 + \text{ind}\left(\frac{j}{m} - \tau\right)\right) \cdot v\left(\frac{j}{m} - \tau\right),$$

где в дополнение к введенным ранее обозначениям приняты следующие:

- AP – Абсолютная 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;
- $L_{\text{ДП}}(z)$  – Непрерывная функция числа доживших до возраста z, не ставших инвалидами I или II группы и не погасивших кредит. Для договоров, заключенных до 31.08.2020 включительно, функция  $L_{\text{ДП}}$  совпадает с L;
- M – Количество погасительных платежей по кредиту в сроке действия договора страхования.

Функция выбытия по причинам смерть или инвалидность I или II группы или досрочное погашение кредита для Застрахованного лица, находящегося в возрасте x лет на начало срока страхования, строится с шагом, равным одному периоду погашения кредита, по следующему алгоритму:

$$L_{\text{ДП}}\left(x + \frac{k}{m}\right) = L_{\text{ДП}}\left(x + \frac{k-1}{m}\right) \cdot \left(1 - \frac{1}{m} q_{x+\frac{k-1}{m}}^{\text{смер} \cup \text{инв I,II} \cup \text{ДП}}\right),$$

где k принимает значения от 1 до M, значения функции  $L_{\text{ДП}}$  при k = 1 совпадают, соответственно, со значениями функции L, а  $\frac{1}{m} q_{x+\frac{k-1}{m}}^{\text{смер} \cup \text{инв I,II} \cup \text{ДП}}$  – вероятность выбытия

Застрахованного лица, находящегося в возрасте x лет на дату начала действия договора страхования, по причинам смерть или инвалидность I или II группы либо досрочное погашение кредита на k-м по счету периоде погашения кредита. Указанная вероятность выбытия по нескольким декрементам определяется в предположении независимости декрементов как:

$$\frac{1}{m} q_{x+\frac{k-1}{m}}^{\text{смер} \cup \text{инв I,II} \cup \text{ДП}} = \frac{1}{m} q_{x+\frac{k-1}{m}}^{\text{смер} \cup \text{инв I,II}} + {}_1q_k^{\text{ДП}} - \frac{1}{m} q_{x+\frac{k-1}{m}}^{\text{смер} \cup \text{инв I,II}} \cdot {}_1q_k^{\text{ДП}},$$

где  ${}_1q_k^{\text{ДП}}$  – вероятность досрочного погашения кредита на k-м по счету периоде погашения кредита.

Компонент РНП<sub>ДП</sub> формулы (1) определяется как

$$РНП_{ДП} = \sum_{j=\langle \tau \cdot m \rangle}^{M-1} \frac{L_{ДП} \left( x + \frac{j}{m} \right)}{L_{ДП} \left( x + \frac{\langle \tau \cdot m \rangle}{m} \right)} \cdot {}_1q_j^{ДП} \cdot P_{Возв}(j) \cdot v \left( \frac{j}{m} - \tau \right),$$

где  $P_{Возв}(j)$  – сумма возвращаемой страхователю неизрасходованной части единовременной страховой премии при досрочном погашении кредита на начало  $j$ -го по счету периода погашения, определяемая по формуле

$$P_{Возв}(j) = P \cdot \frac{\sum_{k=j}^M S \left( \frac{k}{m} \right)}{\sum_{k=1}^M S \left( \frac{k}{m} \right)},$$

где  $P$  – единовременная страховая премия по договору страхования.

В связи с наблюдаемой по данному продукту высокой частотой отказов страхователей от договора страхования в течение четырнадцати дней от даты его заключения с условием возврата 100% уплаченной страховой премии в соответствии с Указанием № 3854-У, в качестве итогового значения РНП по договорам, заключенным в течение месяца, предшествующего отчетной дате, принято взвешенное по вероятности отказа от договора среднее между расчетной величиной резерва 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 одного месяца.

Методология формирования РНП для данной подгруппы в текущем оценивании отличается от использованной на предыдущую отчетную дату добавлением компонента РНП<sub>ДП</sub>, предназначенного для возврата неиспользованной части страховой премии при полном досрочном погашении кредита заемщиком. Данный вид резерва впервые возник в оцениваемом периоде, в связи с вступлением в силу закона 483-ФЗ. Расчет производится отдельно по каждому договору страхования проспективным методом как приведенная на отчетную дату актуарная стоимость будущих сумм неизрасходованных страховых премий, возвращаемых с вероятностью полного досрочного погашения кредита на каждом месяце срока действия договора страхования. Размер возвращаемой премии определяется согласно условиям продукта как сумма премий, адекватных неистекшим погасительным периодам на дату досрочного прекращения. При этом премия за один погасительный период исчисляется пропорционально остатку задолженности по кредиту на начало периода в соответствии с графиком изменения страховой суммы, приложенным к полису страхования. Применяемая методология учитывает неравномерность степени риска на периоде страхования, обусловленную снижением страховой суммы по мере исчерпания нормативного остатка задолженности по кредиту. При расчете актуарной стоимости премий к возврату используется таблица выбытия застрахованных по нескольким причинам: смерть, инвалидность, полное досрочное погашение кредита.

Ниже приводится описание и обоснование подходов к оцениванию входных параметров формулы расчета РНП по резервной группе КСЖ НС и сравнение со значениями, использованными в предыдущем актуарном оценивании.

*Норма доходности  $i$*  установлена на уровне 3,5%, исходя из минимальной доходности по вкладам в рублях до 90 дней, предлагаемой тридцатью крупнейшими банками России на конец 2020 года для юридических лиц. Актуарием проверено, что

указанное значение не превышает нижней границы доходности по рублевым финансовым инструментам, составляющим инвестиционный портфель Компании на 31.12.2020. Норма доходности снижена по сравнению с использованным значением 4% в предыдущем оценивании.

Вероятности страховых событий  $q^{смер}$ ,  $q^{инв}$  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 совокупного портфеля компаний структуры «УРАЛСИБ» за период 2009 – 2020 годы по укрупненным половозрастным группам, к средневзвешенным общепопуляционным вероятностям с последующим консервативным сглаживанием по возрастам. Взвешивание общепопуляционных вероятностей производится по доле присутствия каждого возраста в объединенном портфеле компаний в рамках рассматриваемой укрупненной возрастной группы.

В 2020 году поправочные коэффициенты к общепопуляционной таблице смертности не только актуализированы на страховых данных, включающих 2020 год, но и дополнительно увеличены в половозрастном разрезе на вероятность смерти от коронавирусной инфекции как новой причины смерти, возникшей в отчетном периоде. Расчет поправочных коэффициентов произведен в следующем порядке. Рассмотрена статистика смертности на страховом портфеле (далее в настоящем пункте подразумевается объединенный портфель страхования жизни и здоровья заемщиков трех компаний группы «УРАЛСИБ») в детализации по полу и возрасту за период 2009 – 2020 годы, очищенная от зарегистрированных страховых случаев смерти от коронавирусной инфекции, и на ее основании построены корректирующие коэффициенты к базовой таблице описанным выше способом. Полученные коэффициенты на 3% у мужчин и на 11% у женщин превышают соответствующие показатели прошлого года, что объясняется всплеском заявленных случаев смерти со второго квартала 2020 года, не диагностированных как Covid-19, но очевидно, спровоцированных данной инфекцией. Далее общероссийские статистические данные по заражению коронавирусной инфекцией за ноябрь-декабрь 2020 года в региональном разрезе наложены на территориальную структуру портфеля КСЖ НС АО «Страховая группа «УралСиб» и вычислена средневзвешенная годовая вероятность заражения для Застрахованного лица. Затем эта вероятность умножена на условную вероятность смерти при условии заражения для каждой половозрастной группы, опубликованную в открытых источниках. Полученные абсолютные вероятности смерти от Covid-19 в половозрастном разрезе добавлены к построенной на предыдущем шаге собственной таблице смертности. В относительном измерении эти надбавки дают дополнительной прирост годовой вероятности смерти от 5% до 50% в зависимости от возраста. По сравнению с таблицей смертности, использованной в предыдущем актуарном оценивании, средневзвешенный по экспозиции возрастных групп прирост оцененной вероятности смерти у мужчин составил 35%, у женщин 70%. Столь значительный прирост смертности у женщин объясняется, с одной стороны, более низкой, чем у мужчин, базовой вероятностью, а с другой стороны, смещением экспозиции в сторону старшего возрастного контингента для которого характерна высокая частота смертности от Covid-19. Оценка прироста смертности за счет появления нового фактора Covid-19 выполнена при консервативном предположении сохранения заболеваемости на остаточном сроке действия портфеля КСЖ после отчетной даты (около 2 лет) на уровне, сложившемся в конце 2020 года. Средневзвешенный по возрасту итоговый поправочный коэффициент к базовой таблице смертности до

сглаживания у мужчин составил 23%, у женщин 29% (в предыдущем году у обоих полов был примерно одинаковый коэффициент около 17%). Использованные в расчете таблицы смертности и инвалидности приведены в Приложении 1 к настоящему документу.

Величина  $\Delta_{\text{смерт} | \text{инв}}^{I, II}$  приращения вероятности смерти для лица, ставшего инвалидом, оценена экспертно на уровне 20%.

*Административные расходы АР.* В отчетном периоде подход к определению ставки расходов на полисогод несколько изменен по сравнению с использованным в предыдущем оценивании. Ввиду перевода части бизнеса страхования заемщиков банка ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в одну из других компаний структуры «УРАЛСИБ» и при продолжающемся сворачивании остального бизнеса годовая величина расходов оцениваемой организации, нормированная на объем ее портфеля, в высокой степени волатильна и не вполне объективно отражает реальную стоимость обслуживания единицы данного вида бизнеса. Но если в предыдущем оценивании актуарий по этой причине преимущественно руководствовался аналогичным показателем, полученным на данных компании ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ» со схожим характером бизнеса, но более устойчивым и крупным портфелем, то на текущую отчетную дату с учетом общей нестабильности бизнеса в условиях пандемии принят более консервативный подход, основанный на объединении данных по расходам и объему портфеля двух компаний. Данный вариант оправдан еще и тем, что портфель страхования заемщиков управляется компаниями совместно с централизацией большинства функций. Полученная таким образом величина составила 985 рублей, что превышает использованный в предыдущем актуарном оценивании показатель (657 рублей). Рост данного показателя обусловлен не только изменением способа его оценивания, но и общим снижением экспозиции портфеля ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ» в 2020 году вследствие социально-экономических изменений, вызванных пандемией коронавируса. Как и ранее, при определении величины расходов на сопровождение бизнеса актуарий исключал все расходы Компании, связанные с привлечением внешних консалтинговых и юридических служб для осуществления дальнейших мероприятий по реструктуризации и оздоровлению бизнеса.

*Коэффициент индексации расходов  $ind(t)$*  в расчет не закладывался: изменение ставки расходов на полисогод в течение трех лет, предшествующих отчетной дате, – как в сторону увеличения, так и в сторону снижения – происходило только по причине использования различных подходов к его оцениванию в условиях скачкообразного движения портфеля, но не по причине роста расходов. Наоборот, расходы Компании устойчиво снижаются с 2016 года под влиянием принимаемых мер по санации бизнеса: в отчетном периоде годовая сумма расходов, относимых к сопровождению заключенных договоров, снизилась на 19% от уровня 2019 года, а в 2019 году – на 60% от уровня 2018 года. Дополнительно при определении коэффициента индексации расходов актуарий руководствовался данными бюджета оцениваемой организации на 2021 год, где запланировано снижение расходов на 80% при снижении заработной платы на 17% от уровня 2020 года.

*Коэффициент расходов на урегулирование убытков КРПУ* 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 2020 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».

В предыдущем оценивании в целях определения величины расходов на урегулирование убытков для группы КСЖ актуарий сравнивал оценку, полученную указанным выше способом, с аналогичной величиной в ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ» и использовал внешнюю оценку как максимальную и полученную на более устойчивом портфеле. На текущую отчетную дату, с одной стороны, собственная база оцениваемой организации пополнилась выплатами за годовой период, а с другой стороны, в бухгалтерском учете часть расходов, ранее относимых к расходам на обеспечение страховой деятельности, переопределены в категорию урегулирования убытков. Речь идет о фонде оплаты труда (ФОТ) специалистов по судебно-юридической работе, занятых урегулированием остаточных обязательств по переданным страховым портфелям и реструктуризацией остаточного бизнеса – эта деятельность не относилась непосредственно к урегулированию убытков текущего портфеля. К концу 2019 года судебные обязательства по переданному бизнесу были практически исчерпаны, и соответствующие службы сокращены на 70%. Оставшиеся специалисты перепрофилированы на текущий бизнес – соответственно, их ФОТ в 2020 году отражен в составе расходов на урегулирование убытков. Эти обстоятельства повлекли рост ставки расходов на урегулирование убытков в отчетном периоде. В целях повышения надежности и устойчивости оценки коэффициента расходов актуарием использована объединенная база выплат и расходов по продукту КСЖ НС двух компаний – АО «Страховая группа «УралСиб» и ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ».

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).

Суммарный полученный таким образом коэффициент расходов на урегулирование убытков превышает использованный в предыдущем оценивании (19,6% против 11%).

*Вероятность досрочного погашения кредита* по договорам страхования заемщиков кредитных средств, заключенных с 01.09.2020, предусматривающих возврат неизрасходованной части страховой премии при полном досрочном погашении кредита в соответствии с 483-ФЗ оценена в детализации по сроку и месяцу действия кредитного договора на основании статистической информации по плановым и фактическим срокам погашения кредитов за период с 2013 по 2020 год, предоставленной банком ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Таблица вероятностей представлена в Приложении 2 к настоящему документу.

*Вероятность отказа от договора страхования (охлаждения)* в течение четырнадцати дней от даты его заключения с возможностью вернуть уплаченную страховую премию в соответствии с Указанием №3854-У оценена на основании статистических данных Компании двумя способами с выбором максимального значения. В первом варианте рассмотрена ежемесячная динамика отношения числа договоров, расторгаемых по причине охлаждения в следующем отчетном месяце после даты заключения, к числу заключенных договоров за месяц, действующих на конец месяца. В качестве оценки вероятности использовано усредненное значение за

последние три месяца с учетом наблюдаемой тенденции к снижению данного показателя. Во втором варианте построен треугольник помесячного развития сумм возвращаемых премий от месяца, следующего после месяца заключения договора, до месяца осуществления возврата премии за период с 01.01.2018 по 30.11.2020 по месяцу заключения договора. На его основании цепочно-лестничным методом спрогнозирована конечная сумма возвращаемых премий в последующих месяцах после месяца заключения договора и рассчитаны помесячные отношения этих сумм к начисленной премии, уменьшенной на сумму возвращенных премий в том же отчетном месяце, что и месяц заключения договора. Исходя из наблюдаемой динамики полученных коэффициентов, в качестве вероятности отказа от договора страхования принято взвешенное по сумме начисленной премии среднее за последние три месяца рассмотренного периода. Для месяцев, предшествующих декабрю 2020 года, резервирование премии под возвраты не производилось, в силу невысокой материальности сумм возвратов на периоде развития, оставшемся после истечения двух месяцев от даты заключения. По второму из двух указанных способов получена более высокая оценка вероятности отказа 4,4%, практически совпадающая с уровнем прошлого года.

*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:

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

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 деления на составляющие, а РПНУ вычисляется как разница между совокупным резервом убытка и РЗУ. Ввиду произошедших в Компании в 2016 – 2020 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 убытков 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 конец и на начало 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 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. 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 приносят 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 затем полностью включается в долю перестраховщика в резерве убытков.

Для прогноза убытков свыше собственного удержания рассчитывается доля понесенных убытков сверх собственного удержания в заработной премии за период наблюдения, не включающий последние четыре квартала. Применением этой доли к заработной 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 заработной премии каждого квартала и добавляется к состоявшемуся убытку.

По поздним кварталам событий почти во всех группах резерв убытков рассчитывается применением прогнозного коэффициента убыточности к заработной 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 заработной премии каждого квартала события.

Для контроля оценки во всех группах применен метод Борнхьюеттера-Фергюсона (БФ). В качестве априорной убыточности принимается средневзвешенный по заработной премии показатель нескольких последних лет событий, рассчитанный в рамках построения наилучшей оценки резерва убытков. 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.* Наилучшая оценка получена комбинацией методов цепной лестницы и простой убыточности на треугольнике развития оплаченных убытков.

В течение 2020 года по дате страхового события группа состояла только из рисков краткосрочного страхования услуг телемедицины, выделенного из состава продукта страхования заемщиков. В силу характерного для данного вида страхования порядка непрямого урегулирования убытков, развитие убытков происходит быстро, заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату нет. Резерв убытков сформирован только по последним трем кварталам событий, причем по 2020-2 – путем развития треугольника методом цепной лестницы на данных за 4 квартала событий, а для последних двух – методом простой убыточности с априорной убыточностью в размере средней по данному продукту, сложившейся в 2019 году. Неурегулированные обязательства по произошедшим убыткам других продуктов медицинского страхования на отчетную дату отсутствуют.

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

Объем группы по заработной премии в 2020 году нематериален. Ввиду практически полного отсутствия выплат и заявленных убытков по кварталам событий

начиная с 2018-2, оценка резерва убытков произведена методом простой убыточности с охватом только последних четырех кварталов событий. В качестве прогнозного коэффициента убыточности использовано среднее значение, полученное на развитых данных кварталов событий с 2016-2 по 2018-1.

*КСЖ НС.* Наилучшая оценка построена на треугольнике понесенных убытков комбинацией аддитивного и мультипликативного методов с заимствованием внешних коэффициентов развития.

Компания начала заключать договоры страхования по данной резервной группе в октябре 2018 года. На отчетную дату развитие ни одного квартала события не завершено полностью. Имеющаяся статистика оплаченных убытков в гораздо меньшей степени репрезентативна, чем статистика понесенных убытков, поэтому вторая выбрана в качестве основной базы для оценивания. Все кварталы событий, кроме последнего, развиты методом цепной лестницы с использованием коэффициентов развития АО «УРАЛСИБ Жизнь» для второго и последующих кварталов развития. В квартале событий 2020-4 отмечен исторический максимум понесенного убытка, обусловленный ростом смертности по причине новой коронавирусной инфекции. Применение мультипликативного метода напрямую к нетипичному значению понесенного убытка в левом нижнем углу треугольника приводит к неоправданному завышению резерва: получаемая оценка убыточности по событиям 4 квартала 2020 года в этом случае значительно превосходит уровень, прогнозируемый по итогу анализа прироста смертности, выполненного в рамках построения таблицы смертности для наилучшей оценки РНП по КСЖ НС (описание приведено в п. 4.5.1.2.1). По этой причине развитие на ближайшие два квартала для событий четвертого квартала 2020 года построено аддитивным методом. При оценке аддитивного приращения к данным кварталов событий ранее второго квартала 2020 года применен повышающий коэффициент, учитывающий отличие уровня смертности тех периодов от сложившегося в условиях пандемии. Развитие после второго квартала достроено методом цепной лестницы с помощью тех же заимствованных внешних коэффициентов, как для остальных кварталов событий.

*КСЖ ВНТ.* Новая резервная группа, возникшая в октябре 2020 года с появлением риска временной нетрудоспособности в составе покрытия по продукту страхования заемщиков. Ввиду отсутствия оплаченных убытков и РЗУ до отчетной даты, оценка резерва получена методом простой убыточности с априорным коэффициентом убыточности согласно финансовой модели по продукту.

*Личное.* Наилучшая оценка построена комбинированием методов цепной лестницы и простой убыточности на базе треугольника развития оплаченных убытков.

По всем кварталам событий, кроме последних трех, оценка резерва произведена методом цепной лестницы на базе треугольника развития оплаченных убытков. По кварталам событий, начиная с 2020-2, оплаченные и заявленные, но не урегулированные убытки отсутствуют. Объем заработанной премии этих кварталов нематериален и полностью приходится на не истекшие по сроку договоры многолетнего страхования заемщиков от несчастных случаев и болезней, заключенные ранее 2018 года. Этот продукт отличается от КСЖ НС как отсутствием связи с графиком погашения и условиями кредита, так и остальными параметрами экономической составляющей, поэтому изначально не объединялся с группой КСЖ НС. Оценка резерва для последних трех кварталов событий выполнена методом простой убыточности. Для оценки априорной убыточности этот продукт выделен из развитых данных по убыткам и заработанной премии ранее 2018 года.

*Спецтехника ЖД.* Наилучшая оценка построена комбинацией аддитивного и мультипликативного методов на треугольнике оплаченных убытков.

В течение трех лет, предшествующих отчетной дате, убытки не заявлялись, а все ранее заявленные убытки урегулированы. Заработанная премия, начиная со второго квартала 2020 года, равна нулю. Ввиду отсутствия элементов на главной диагонали треугольника, развитие до 12-го квартала построено методом аддитивных приращений, а далее – методом ЦЛ.

*Имущество ФЛ.* Наилучшая оценка построена комбинацией методов ЦЛ, аддитивного и простой убыточности на треугольнике развития оплаченных убытков.

Объем группы по заработной премии в 2020 году нематериален. По кварталам начиная с 2019-2 убытки не заявлялись. Сумма РЗУ на отчетную дату относится к событиям ранее 2018 года и тоже незначительна. По последним четырем кварталам резерв убытков оценен методом простой убыточности с прогнозной убыточностью, рассчитанной на развитых убытках кварталов событий с 2017 по 2019 год. Развитие по событиям кварталов с 2019-2 по 2019-4, соответственно, на ближайшие один, два и три квартала развития построено аддитивным методом, а далее – методом ЦЛ.

*Имущество ЮЛ.* Наилучшая оценка построена комбинацией методов ЦЛ, аддитивного и простой убыточности на треугольнике развития оплаченных убытков, купированных на уровне собственного удержания, с последующим добавлением резерва под крупные убытки.

Объем группы стремительно сокращается, заработанная премия трех последних кварталов 2020 года нематериальна. По событиям начиная с квартала 2019-2 заявленных убытков нет. Остаточный РЗУ относится к убытку, произошедшему в 2016 году. Оценка резерва сначала произведена на треугольнике нетто-перестрахование. Для событий четырех последних кварталов применен метод простой убыточности с консервативной оценкой убыточности нетто-перестрахование на развитых данных по событиям 2012 - 2017 лет. Для кварталов событий ранее 2019-2 развитие построено методом ЦЛ, а для кварталов 2019-2, 2019-3, 2019-4, соответственно, на ближайшие один, два и три квартала – аддитивным методом, а далее методом ЦЛ. При использовании аддитивного метода заработанная премия очищена от данных по крупному договору с нетипичной для остального портфеля убыточностью, действовавшего в период с 2018-1 по 2019-1.

Брутто-резерв получен прибавлением к нетто-резерву оцененной доли перестраховщика в резерве убытков.

*Ответственность.* Наилучшая оценка построена комбинированием методов ЦЛ, аддитивного и простой убыточности на базе треугольника развития оплаченных убытков, купированных на уровне собственного удержания.

Как и по большинству остальных линий бизнеса в отсутствие притока новых договоров в течение последних двух лет заработанная премия стремительно убывает. Оставшаяся в 2020 году заработанная премия относится только к многолетним договорам страхования ответственности заемщиков по кредиту, заключенных до 2018 года, с единовременной премией. Нижний левый угол начиная с 2018 года нерепрезентативен как в треугольнике оплаченных, так в треугольнике понесенных убытков. Сформированный РЗУ приходится на события ранее 2018 года и полностью находится в судебном производстве. Для событий ранее 2018 года резерв посчитан методом ЦЛ. Для событий последнего года – методом простой убыточности с прогнозной убыточностью, оцененной по продукту страхования ответственности заемщиков на соответствующих развитых данных по событиям ранее 2018 года. По событиям кварталов 2018-2 – 2019-4, ввиду нестабильности либо отсутствия сумм на главной диагонали, развитие на ближайшие, соответственно, 1 – 7 кварталов

построено аддитивным методом, а далее – методом ЦЛ. Брутто-резерв получен прибавлением к нетто-резерву оцененной доли перестраховщика в резерве убытков.

*КСЖ Финансовые риски.* Компания начала заключать договоры страхования по данной резервной группе в октябре 2018 года. Выплаты и заявленные, но не урегулированные убытки по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Резерв сформирован на все восемь кварталов 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. В течение 2018 – 2020 лет группа представлена только многолетними договорами страхования финансового риска кредитора, заключенными ранее 2018 года. Сумма заработанной премии стремительно убывает в отсутствие притока новых договоров. В условиях низкой репрезентативности данных треугольника развития применен аддитивный метод. Для оценки аддитивных приращений использованы данные по аналогичному продукту в предыдущие годы.

*ВЗР.* Оценка построена комбинацией методов ЦЛ и простой убыточности на базе треугольника оплаченных убытков. По всем кварталам событий ранее 2020-2 убытки развиты методом ЦЛ. В силу ограниченного выезда за рубеж в условиях пандемии, выплат и заявленных убытков по кварталам событий начиная с 2020-2 не было. Резерв по этим кварталам оценен методом простой убыточности с максимальной убыточностью периода пандемии, соответствующей августу, полученной на данных в помесячной разбивке внешней компании.

По *Входящему непропорциональному перестрахованию* объем портфеля нематериален, заявленных, но не урегулированных убытков нет. По всем группам резерв сформирован методом простой убыточности, примененным на последних 4 – 8 кварталах событий.

По *Входящему пропорциональному перестрахованию* обязательства полностью исчерпаны на отчетную дату, резерв убытков не формируется.

*ОГС.* Резерв убытков сформирован в размере заявленного в отчетном периоде убытка материальной суммы в судебном порядке. Договор обязательного государственного страхования военнослужащих истек по сроку в 2008 году. С 2012 года Компания перестала формировать по нему резерв убытков, в силу отсутствия движений по развитию убытков.

Для контроля оценок в рамках анализа чувствительности проведены расчеты резерва убытков альтернативными методами по всем группам, где это возможно. Результаты показаны в разделе 5.8.1.

#### **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 бухгалтерского учета Компании. 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 отчетного года, за счет урегулирования убытков с отказом в страховой выплате.

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.

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 отчетного года, за счет урегулирования убытков с отказом в страховой выплате.

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.

Нормирование расходов не только на сумму страховых выплат, но и на сумму высвобождения РЗУ сверх произведенных возмещений убытков при расчете коэффициента расходов производится для того, чтобы консервативное требование формирования резерва убытков не ниже уровня РЗУ в поквартальном разрезе, принятое в текущих условиях деятельности Компании, не приводило к необоснованному завышению резерва расходов на урегулирование убытков при его исчислении пропорционально резерву убытка. Для этого построены отдельные коэффициенты расходов, применяемые к РЗУ и РПНУ.

Для определения коэффициентов прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков актуарием изначально рассмотрены суммы расходов, отображенные на счетах 71410.25203, 71410.25201, 71410.25202, 71410.25204 бухгалтерского учета оцениваемой организации за 2020 год, и сравнены с соответствующими суммами предыдущих отчетных периодов. Ввиду наблюдаемой высокой волатильности как абсолютных, так и нормированных на страховые выплаты сумм расходов, и, в частности, значительного роста расходов в отчетном периоде за счет перераспределения функционала сотрудников, как подробно пояснено в разделе 4.5.1.2.1, в настоящем оценивании коэффициенты прямых и косвенных расходов посчитаны на совокупных данных по убыткам и расходам двух страховых компаний – АО «Страховая группа «УралСиб» и ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ», в разрезе соответствующих резервных групп. Суммы косвенных расходов очищены от всех начислений, связанных с выплатой годового бонуса сотрудникам, зависящего от финансовых результатов деятельности страховщика.

По резервным группам, у которых сумма страховых выплат и высвобождения резерва заявленных убытков за счет отказов в страховой выплате равна нулю за 2020 год, используются коэффициенты расходов на урегулирование убытков, рассчитанные в соответствии с приведенной выше методологией на совокупности всех резервных групп.

В целях расчета резерва расходов на урегулирование убытков все указанные величины – РЗУ, РПНУ, выплаты и отказы – берутся за вычетом соответствующих долей перестраховщиков по непропорциональному перестрахованию эксцедента убытка. Очищение входных параметров формул расчета РПРУУ и РКРУУ от сумм, превышающих собственное удержание, производится на том основании, что крупные убытки не создают дополнительной нагрузки на расходы, и способствует стабилизации и объективности статистической базы расчета резерва расходов на урегулирование убытков как величины, пропорциональной резерву убытков.

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	0,9%	0,9%	64,0%	64,1%
Мигрант	0,0%	0,0%	283,6%	283,6%
КСЖ НС	0,0%	0,0%	11,5%	16,2%
КСЖ ВНТ	0,0%	0,0%	20,1%	28,6%
Личное	0,0%	0,0%	9,2%	24,0%
ОГС	0,0%	0,0%	20,1%	28,6%
Спецтехника ЖД	0,0%	0,0%	20,1%	28,6%
Грузы	0,0%	0,0%	47,4%	218,7%
Имущество ФЛ	4,5%	9,3%	19,8%	40,6%
Имущество ЮЛ	2,1%	2,2%	20,6%	22,4%
Ответственность	1,0%	1,4%	39,3%	51,8%
КСЖ Финансовые риски	0,0%	0,0%	31,7%	39,9%
Финансовые риски	27,3%	27,3%	66,4%	66,4%
ВЗР	0,5%	0,5%	55,2%	58,6%
Входящее перестрахование	0,0%	0,0%	20,1%	28,6%

Ввиду отсутствия в отчетном периоде выплат, превышающих долю перестраховщика, коэффициент расходов, получаемый делением расходов на выплаты брутто-перестрахование, не сопоставим с величиной резерва, к которой он затем применяется, поскольку в резерв убытков включается ресурс под потенциальные крупные убытки, произошедшие до отчетной даты. Во избежание излишнего необоснованного резервирования расходов указанный коэффициент применен к резерву убытка нетто-перестрахование. В этом, а также в привлечении дополнительных данных извне для повышения устойчивости статистической базы оценивания коэффициентов расходов, заключается отличие методологии формирования резерва расходов на урегулирование убытков от использованной в предыдущем оценивании. В остальном методология не поменялась.

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 с момента начала мероприятий по оздоровлению бизнеса, 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 в рамках анализа чувствительности рассмотрены альтернативные методы его расчета. Описание и результаты применения альтернативных методов приведены в разделе 5.8.3.

#### **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 2012 по 2020 годы на основании журнала судебных расходов, выгруженного из бухгалтерской учетной

системы. Дополнительно по каждой резервной группе использован журнал заявленных сумм судебных издержек на отчетную дату по всем убыткам, находящимся в судебном производстве. По линии бизнеса КСЖ НС построен объединенный треугольник судебных издержек с данными компании ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ», наблюдаемыми в течение более длительного периода реализации продукта страхования заемщиков банка ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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 убытков 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 не позднее 2018-4 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. Для группы КСЖ НС использованы, соответственно, состоявшийся убыток и оплаченные издержки только оцениваемой организации. Получаемые оценки РСИ сравнивались с величиной заявленных издержек в поквартальном разрезе и выбирался максимум из двух значений. По группе ОГС сформирован резерв издержек в размере заявленных по судебному иску сумм помимо страхового возмещения.

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

По состоянию на отчетную дату у Компании остались следующие неурегулированные обязательства по переданному портфелю автострахования:

- 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.

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.

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 2020 году перестраховочное покрытие Компании представлено следующими договорами перестрахования:

- Обязательное 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, ответственности и титульному страхованию,
  - 5 млн. руб. по страхованию железнодорожного транспорта,
  - 2 млн. руб. по страхованию от несчастных случаев и болезней, включая страхование жизни и здоровья заемщиков потребительских и ипотечных кредитов.

##### **4.6.1. Методология расчета доли перестраховщика в РНП**

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам непропорционального обязательного 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.

##### **4.6.2. Методология расчета доли перестраховщика в резерве убытков**

Доля перестраховщика в резерве убытков сформирована только по резервным группам КСЖ НС, Имущество ЮЛ и Ответственность. По остальным группам, в отношении которых действует обязательный договор перестрахования, в силу низкой материальности величины прямого резерва убытков, доля перестраховщика принята равной нулю. Оценка доли перестраховщика произведена в следующем порядке.

По событиям, произошедшим до конца года, предшествующего отчетному, доля перестраховщика в резерве убытков 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 прогнозного 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. Для группы КСЖ НС в отсутствие у оцениваемой организации собственных наблюдений убытков свыше собственного удержания коэффициент рассчитан на данных компании ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ» за период со второго полугодия 2017 года по 2020 год.

Применяемый порядок расчета доли перестраховщика в резерве убытков основан

на наблюдении, что убытки свыше собственного удержания в подавляющей доле случаев 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.

#### **4.6.3. Методология расчета доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков 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**

Статистика поступлений по суброгациям и годным остаткам имущества у рассматриваемых резервных групп 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) формируются только в отношении сумм комиссионного вознаграждения и только в части обязательств, по которым резерв незаработанной премии рассчитывается на базе начисленной страховой премии как ее незаработанная часть. ОАР оцениваются отдельно по каждому договору страхования (входящего перестрахования) с последующим суммированием по всем договорам в рамках резервной группы.

По всем группам, кроме первой подгруппы КСЖ НС, ОАР рассчитываются от начисленной суммы комиссионного вознаграждения тем же методом, что и РНП.

По первой подгруппе резервной группы КСЖ НС актив ОАР формируется в отношении обязательств страховщика по возврату заемщикам неизрасходованной части страховой премии в случае полного досрочного погашения кредита по договорам, заключенным начиная с 01.09.2020. По условиям агентского договора посредник по договору страхования компенсирует страховщику возвращенную часть премии за счет комиссионного вознаграждения. ОАР в данной подгруппе рассчитываются применением ставки агентского вознаграждения к части РНП, предназначенной для покрытия указанных обязательств (РНПдп). Данный вид ОАР впервые сформирован в отчетном периоде в связи с появлением компонента РНПдп в составе наилучшей оценки РНП по КСЖ НС. Кроме того, в рамках первой подгруппы КСЖ НС дополнительные ОАР формируются в размере доли комиссионного вознаграждения от суммы в составе РНП, предназначенной для покрытия возвратов премий в случае отказов от договоров страхования в период «охлаждения».

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) по действующим договорам перестрахования не формируется.

#### **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 конкретно по продуктам, в отношении которых сформирован РНП. Как комментировалось в разделе 4.5.2, во всех группах обязательства у Компании остались только по многолетним договорам страхования, заключенным до 2018 года, с единовременной уплатой премии, связанным так или иначе с кредитными договорами.

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 2020 год в рамках данной линии бизнеса на объединенной базе данных оцениваемой организации и компании ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ». Те же коэффициенты получены при расчете резерва расходов на урегулирование убытков как коэффициенты для РПНУ (раздел 4.5.3).

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

Для оценки ставки расходов на сопровождение действующих договоров рассмотрена сумма расходов, отображаемая на счете 71802 бухгалтерского учета, за вычетом начисленных сумм, относящихся к дополнительной мотивации сотрудников (годовой бонус): эта величина зависит от финансовых результатов деятельности страховщика и не влияет напрямую на стоимость обслуживания единицы бизнеса. Далее, как и при выборе базиса наилучшей оценки по КСЖ НС (раздел 4.5.1.2.1), принята во внимание высокая нестабильность движения суммы годовых расходов и объема портфеля Компании, приводящая к снижению надежности оценки ставки

расходов. Учитывая сходство оцениваемой организации с ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ» по структуре страхового портфеля, где подавляющую долю по заработанной премии составляет продукт страхования заемщиков ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также общность большинства функций и расходов по обеспечению текущего бизнеса двух компаний, актуарий использовал в качестве коэффициента административных расходов величину, полученную как отношение расходов к заработанной премии на суммарных показателях двух указанных страховых компаний, чтобы придать оценке большую адекватность и устойчивость.

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	4,95%	0,94%	64,12%	0,00%	12,84%
Мигрант	5,19%	0,00%	283,56%	0,00%	12,84%
КСЖ НС (вторая подгруппа)	6,19%	0,00%	16,23%	3,34%	12,84%
КСЖ ВНТ	9,00%	0,00%	28,60%	0,00%	12,84%
Личное	27,60%	0,00%	24,00%	7,03%	12,84%
Спецтехника ЖД	29,85%	0,00%	28,60%	1,43%	12,84%
Имущество ФЛ	10,97%	9,26%	40,59%	2,25%	12,84%
Имущество ЮЛ	73,85%	2,22%	22,36%	1,91%	12,84%
Ответственность	63,56%	1,38%	51,85%	5,92%	12,84%
КСЖ Финансовые риски	9,00%	0,00%	39,93%	0,00%	12,84%
Финансовые риски	0,98%	27,33%	66,38%	0,00%	12,84%
ВЗР	548,57%	0,49%	58,63%	0,83%	12,84%

Решение о формировании доли перестраховщика в РНП на отчетную дату принимается по результату тестирования прямого РНП в зависимости от условий и объема передачи рисков в перестрахование по резервным группам, у которых выявлен дефицит прямого РНП. Выводы о возможности формирования доли перестраховщика в РНП 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 с привлечением данных внешней компании структуры «УРАЛСИБ».

#### **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,
  - контрагентов 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 30.12.2020 (последний день торгов в 2020 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 31.12.2020. Полученная указанным образом справедливая стоимость увеличивается на сумму накопленного купонного дохода по состоянию на 31.12.2020. 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 31.12.2020.

*Акции.* В активах страховщика присутствуют только акции аффилированной компании ПАО «БАНК УРАЛСИБ», не рассматриваемые актуарием как ресурс для покрытия страховых обязательств.

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 ВВ (Ва2) 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 31.01.2021, данные отчетной формы 0420154 ОПН по состоянию на 31.01.2021.

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

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

По всем договорам страхования и входящего перестрахования, кроме заключенных через ПАО «БАНК УРАЛСИБ», просроченная страховая дебиторская задолженность полностью обесценена, независимо от срока просрочки.

По договорам страхования заемщиков потребительских кредитов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» тестирование на обесценение дебиторской задолженности проведено в следующем порядке. По каждому договору исходя из его условий определен признак просрочки уплаты страхового взноса и посчитано количество дней просрочки. Просроченная дебиторская задолженность объединена 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 получен умножением просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения, а итоговый резерв сомнительных долгов – суммированием резервов по каждой группе дебиторской задолженности.

Обесценение дебиторской задолженности по договорам исходящего 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 31.12.2020.

## 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 резервов и доли перестраховщиков в них на 31.12.2019 и 31.12.2020, а также изменение оценок за 2020 год. Для сопоставимости данных в таблице изменения приведены резервные группы, с ненулевыми обязательствами хотя бы на одну из двух дат.

**Таблица 5.1.2. Резервы и доля перестраховщика в резервах на 31.12.2020, тыс. руб.**

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ
ДМС	888	31	3	20	0	0
Мигрант	0	4	0	13	0	0
КСЖ НС	382 946	38 037	5 608	4 668	0	629
КСЖ ВНТ	1 972	3	0	1	0	0
Личное	785	1 529	551	297	24	0
ОГС	0	2 174	4 627	438	0	0
Спецтехника ЖД	0	31	4	9	0	0
Имущество ФЛ	78	844	366	306	5	0
Имущество ЮЛ	120	5 304	646	1 192	134	232
Ответственность	7 184	20 906	5 163	5 621	60	8 702
КСЖ Финансовые риски	4 142	187	0	75	0	0
Финансовые риски	1 500	20	0	19	0	0
ВЗР	1	138	34	82	0	0
Входящее перестрахование	35	98	0	28	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>399 651</b>	<b>69 308</b>	<b>17 002</b>	<b>12 769</b>	<b>223</b>	<b>9 563</b>

**Таблица 5.1.2. 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
<b>ИТОГО</b>	<b>239 576</b>	<b>438 853</b>	<b>13 679</b>	<b>4 844</b>	<b>195</b>	<b>12 043</b>

Таблица 5.1.3. Изменение резервов и доли перестраховщика в резервах за 2020 год, тыс. руб.

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ
ДМС	-1 440	-1 714	-36	-31	0	0
Мигрант	-84	-85	0	11	0	0
КСЖ НС	170 621	15 009	4 753	4 213	0	629
КСЖ ВНТ	1 972	3	0	1	0	0
Личное	-2 030	-9 282	-1 029	159	-141	-248
ОГС	0	2 174	4 627	438	0	0
Спецтехника ЖД	-3	-205	-16	4	0	0
Грузы	0	-787	-2 238	-14	0	0
Имущество ФЛ	-472	-4 196	-1 226	277	-1	0
Имущество ЮЛ	-1 859	-4 615	-1 653	1 009	115	-2 702
Ответственность	-3 820	-6 417	233	5 306	55	-159
КСЖ Финансовые риски	-1 170	106	0	73	0	0
Финансовые риски	-1 605	4	0	19	0	0
ВЗР	-8	-865	-92	-13	0	0
Входящее перестрахование	-25	-358 675	0	-3 528	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>160 074</b>	<b>-369 545</b>	<b>3 324</b>	<b>7 925</b>	<b>28</b>	<b>-2 480</b>

Общий комментарий к изменению резервов по всем группам

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

- Сокращение страхового портфеля за счет истечения срока страхования по договорам, заключенным до 31.12.2018, и отсутствие притока новых договоров в 2019 - 2020 годах.
- Постепенное высвобождение РЗУ за счет урегулирования убытков, в том числе в судебном порядке.
- Высвобождение дополнительного резерва под крупные убытки в группах 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 31.12.2019.

В таблицах 5.1.4 и 5.1.5 в качестве вспомогательной информации для пояснения изменения резерва убытков 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	2020 год				2019 год			
	РЗУ	РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РПНУ	РЗУ	РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РПНУ
ДМС	0	31	0	0	0	1 746	0	0
Мигрант	0	4	0	0	0	90	0	0
КСЖ НС	29 989	8 048	344	285	7 286	15 742	0	0
КСЖ ВНТ	0	3	0	0	0	0	0	0
Личное	472	1 057	0	0	5 780	5 032	230	18
ОГС	2 174	0	0	0	0	0	0	0
Спецтехника ЖД	0	31	0	0	0	236	0	0
Имущество ФЛ	450	394	0	0	4 731	310	0	0
Имущество ЮЛ	3 146	2 159	0	232	2 105	7 814	1 584	1 351
Ответственность	16 031	4 875	8 544	158	22 493	4 830	8 717	143
КСЖ Финансовые риски	0	187	0	0	17	63	0	0
Финансовые риски	0	20	0	0	0	16	0	0
ВЗР	0	138	0	0	69	934	0	0
Входящее перестрахование	0	98	0	0	292 486	66 288	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>52 262</b>	<b>17 046</b>	<b>8 887</b>	<b>676</b>	<b>335 082</b>	<b>103 770</b>	<b>10 532</b>	<b>1 512</b>

Таблица 5.1.5. Изменение РЗУ и РПНУ, доли перестраховщика в РЗУ и РПНУ за 2020 год, тыс. руб.

Резервная группа	Изменение за 2020 год				Выплаты за 2020 год
	РЗУ	РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РПНУ	
ДМС	0	-1 714	0	0	750
Мигрант	0	-85	0	0	1
КСЖ НС	22 703	-7 694	344	285	10 193
КСЖ ВНТ	0	3	0	0	0
Личное	-5 308	-3 974	-230	-18	3 692
ОГС	2 174	0	0	0	0
Спецтехника ЖД	0	-205	0	0	0
Имущество ФЛ	-4 281	84	0	0	2 161
Имущество ЮЛ	1 041	-5 655	-1 584	-1 118	2 320
Ответственность	-6 462	45	-174	15	7 587
КСЖ Финансовые риски	-17	124	0	0	0
Финансовые риски	0	4	0	0	0
ВЗР	-69	-796	0	0	761
Входящее перестрахование	-292 486	-66 190	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>-282 820</b>	<b>-86 725</b>	<b>-1 644</b>	<b>-836</b>	<b>27 466</b>

*Комментарии к изменению резерва убытков по отдельным группам*

*Входящее перестрахование.* На конец 2019 года основу всего страхового портфеля по величине резерва составлял единственный крупный договор входящего непропорционального перестрахования ответственности, окончившийся в 2016 году. Компания держала резервы в размере поступивших заявленных требований по убыткам, а также оцененных потенциальных еще не заявленных сумм до исхода судебного разбирательства с контрагентом по договору. В отчетном периоде вступили в силу судебные акты об отказе в исках контрагенту, и все судебные инстанции отклонили поданные им апелляции. На этом основании по согласованию с Юридической службой Компании резерв по данному договору был полностью списан.

*КСЖ НС.* Рост резерва убытков произошел не только за счет накопления портфеля, но и за счет почти двукратного роста убыточности по причине всплеска смертности, вызванного пандемией коронавируса 2020 года.

*Комментарий к изменению резерва расходов на урегулирование убытков*

На изменение резерва расходов на урегулирование убытков оказали взаимно противоположное влияние два фактора: с одной стороны, снижение суммы резерва убытков как базовой величины и дополнительно очищение ее от доли перестраховщика, а с другой стороны, прирост ставки расходов на урегулирование убытков, в силу обстоятельств, объясняемых в п. 4.5.1.2.1.

*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.

Наибольшее влияние на общее положительное изменение РСИ оказал поступивший в 2020 году иск на возмещение убытка и штрафа по ОГС по событию, произошедшему ранее 2009 года. С 2012 года обязательства по договору государственного страхования военнослужащих, истекшему в 2008 году, считались исчерпанными, и резервы не формировались.

Таблица 5.1.6. Изменение РЗНСИ и РПНСИ за 2020 год, тыс. руб.

ЛБ	На 31.12.2020		На 31.12.2019		Изменение за 2020 год		Оплаченные издержки в 2020 году
	РЗНСИ	РПНСИ	РЗНСИ	РПНСИ	РЗНСИ	РПНСИ	
ДМС	0	3	0	39	0	-36	0
Мигрант	0	0	0	0	0	0	0
КСЖ НС	0	5 608	0	855	0	4 753	67
КСЖ ВНТ	0	0	0	0	0	0	0
Личное	0	551	0	1 580	0	-1 029	18
ОГС	4 627	0	0	0	4 627	0	2
Спецтехника ЖД	0	4	0	20	0	-16	0
Имущество ФЛ	285	81	1 498	94	-1 212	-13	442
Имущество ЮЛ	54	592	35	2 263	19	-1 671	24
Ответственность	4 893	270	4 398	533	495	-263	496
ВЗР	0	34	0	125	0	-92	0
<b>ИТОГО</b>	<b>9 860</b>	<b>7 143</b>	<b>5 931</b>	<b>7 748</b>	<b>3 929</b>	<b>-605</b>	<b>1 049</b>

Резервы оценочных и условных обязательств, сформированные на 31.12.2019 и 31.12.2020, а также их изменение за 2020 год показаны в Таблице 5.1.7.

Таблица 5.1.7. Резервы оценочных и условных обязательств по переданному портфелю, тыс. руб.

Обязательства	на 31.12.2020	на 31.12.2019	Изменение за 2020 год
Оценочные	7 697	69 482	-61 785
Условные	4 707	5 955	-1 248

*Комментарий к изменению оценочных и условных обязательств*

Все оценочные и условные обязательства относятся к переданному в стороннюю страховую организацию портфелю автострахования. В отчетном периоде из резерва оценочного обязательства выбыла сумма 50 млн. руб. оплаченного судебного требования перестраховочной компании, осуществлявшей перестрахование портфеля автострахования в 2014 – 2016 годах. Остальная высвободившаяся сумма приходится на урегулированные мировыми соглашениями обязательства перед станциями техобслуживания.

**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.

По группам Личное, Имущество ЮЛ, Ответственность и ВЗР с выявленной недостаточностью РНП произведено списание ОАР на величину дефицита. На оставшуюся сумму сформирован РНП по группам Имущество ЮЛ, Ответственность и ВЗР. По сравнению с предыдущим оцениваемым периодом список групп с недостатком РНП пополнился группой Ответственность. Причина возникновения дефицита в ней заключается в гораздо более высоком историческом уровне убыточности портфеля, действующего на 31.12.2020, чем на 31.12.2019. Текущий портфель представлен единственным продуктом, тогда как на конец прошлого года он состоял из нескольких продуктов с различной убыточностью – в среднем более низкой.

Для определения возможности формирования доли перестраховщика в РНП по резервной группе Ответственность портфель действующих договоров на 31.12.2020 проанализирован на предмет наличия потенциала превышения собственного

удержания. По действующему облигаторному договору перестрахования ответственности установлен приоритет 10 млн. руб., тогда как весь остаточный прямой бизнес приходится на страхование ответственности заемщиков кредита с максимальной страховой суммой, не превышающей 3 млн. руб. На этом основании доля перестраховщика в РНР не формируется.

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

Резервная группа	Обязательства	РНР за вычетом ОАР	Избыток (+) / недостаток (-) резерва	Списание ОАР	РНР
ДМС	187	667	481	0	0
КСЖ НС (вторая подгруппа)	21 198	70 693	49 496	0	0
КСЖ ВНТ	481	1 479	998	0	0
Личное	384	260	-124	124	0
Имущество ФЛ	23	73	50	0	0
Имущество ЮЛ	128	92	-35	28	8
Ответственность	8 188	6 437	-1 751	747	1 004
КСЖ Финансовые риски	1 053	2 285	1 232	0	0
Финансовые риски	221	1 320	1 099	0	0
ВЗР	11	1	-10	0	10
<b>ИТОГО</b>	<b>31 874</b>	<b>83 308</b>	<b>51 433</b>	<b>899</b>	<b>1 022</b>

Движение РНР представлено в Таблице 5.2.2. В предыдущем периоде РНР не формировался, в силу нематериальности его суммы по линиям бизнеса Личное и ВЗР.

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

На 31.12.2020	На 31.12.2019	Изменение
1 022	0	1 022

### 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 резервов убытков

В Таблицах 5.3.1.1 – 5.3.1.3 представлены результаты ретроспективного (run-off) анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019, по всем резервным группам, за исключением переданных в сторонние страховые организации или исчерпанных по сумме обязательств до отчетной даты.

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

Резервная группа	РУ на 31.12.2017	Произведенные выплаты до 31.12.2020	Переоцененный остаток РУ	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	72 560	24 256	0	48 304	67%
Мигрант	403	342	0	61	15%
Личное	28 262	12 687	787	14 788	52%
Спецтехника ЖД	13 566	7 212	21	6 332	47%
Имущество ФЛ	36 472	22 960	765	12 747	35%
Имущество ЮЛ	160 040	40 164	4 745	115 132	72%
Ответственность	137 576	20 169	17 994	99 414	72%
Финансовые риски	1 315	0	0	1 315	100%
ВЗР	7 440	4 830	6	2 605	35%
Входящее перестрахование	434 854	4 838	0	430 016	99%
<b>ИТОГО</b>	<b>892 489</b>	<b>137 458</b>	<b>24 318</b>	<b>730 714</b>	<b>82%</b>
<b>ИТОГО без Входящего перестрахования</b>	<b>457 635</b>	<b>132 619</b>	<b>24 318</b>	<b>300 698</b>	<b>66%</b>

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

Резервная группа	РУ на 31.12.2018	Произведенные выплаты до 31.12.2020	Переоцененный остаток РУ	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	19 544	2 594	0	16 949	87%
Мигрант	268	82	0	186	69%
КСЖ НС	876	113	0	763	87%
Личное	16 713	9 168	1 033	6 512	39%
Спецтехника ЖД	11 842	560	27	11 255	95%
Имущество ФЛ	15 391	2 600	786	12 004	78%
Имущество ЮЛ	119 842	31 650	4 755	83 438	70%
Ответственность	69 131	14 424	19 034	35 674	52%
КСЖ Финансовые риски	1	0	0	0	85%
Финансовые риски	1 647	0	0	1 647	100%
ВЗР	5 544	3 496	71	1 977	36%
Входящее перестрахование	374 619	0	0	374 619	100%
<b>ИТОГО</b>	<b>635 417</b>	<b>64 687</b>	<b>25 705</b>	<b>545 025</b>	<b>86%</b>
<b>ИТОГО без Входящего перестрахования</b>	<b>260 797</b>	<b>64 687</b>	<b>25 705</b>	<b>170 406</b>	<b>65%</b>

Таблица 5.3.1.3. Run-off анализ резервов убытков, сформированных на 31.12.2019, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2019	Произведенные выплаты до 31.12.2020	Переоцененный остаток РУ	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	1 746	572	0	1 174	67%
Мигрант	90	1	0	89	99%
КСЖ НС	23 028	4 579	4 724	13 724	60%
Личное	10 812	3 666	1 286	5 860	54%
Спецтехника ЖД	236	0	30	206	87%
Имущество ФЛ	5 041	2 161	792	2 088	41%
Имущество ЮЛ	9 919	2 320	4 775	2 824	28%
Ответственность	27 323	6 717	19 369	1 237	5%
КСЖ Финансовые риски	80	0	80	0	0%
Финансовые риски	16	0	5	12	72%
ВЗР	1 003	174	101	727	73%
Входящее перестрахование	358 773	0	86	358 687	100%
<b>ИТОГО</b>	<b>438 066</b>	<b>20 190</b>	<b>31 249</b>	<b>386 627</b>	<b>88%</b>
<b>ИТОГО без Входящего перестрахования</b>	<b>79 292</b>	<b>20 190</b>	<b>31 163</b>	<b>27 939</b>	<b>35%</b>

*Комментарии к Таблицам 5.3.1.1 – 5.3.1.3.*

Избыточность резервов, сформированных на 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019, во всех группах объясняется консервативной методологией 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. Согласно внутренним регламентам страховщика, РЗУ формируется с точным соответствием входящим документам (электронным уведомлениям, заявлениям, судебным искам, бордеро) без экспертных корректировок, во избежание занижения обязательств. По исходу судебных разбирательств или уточнения информации по убыткам происходит частичное или полное списание сумм из РЗУ.

Профицит по линии бизнеса Входящее перестрахование, преобладающей в портфеле обязательств страховой организации по сумме резерва убытков на рассмотренные отчетные даты, объясняется высвобождением всей зарезервированной суммы в оцениваемом периоде по результату судебного разбирательства с перестрахователем.

В группах с высоким потенциалом крупных убытков – Имущество ЮЛ и Ответственность – помимо уже заявленных крупных сумм, в резерв закладываются

ресурсы под возможные произошедшие в течение отчетного периода, но еще не известные страховщику крупные убытки в части, превышающей собственное удержание. По прошествии года эти суммы понижаются до уровня РЗУ, что дополнительно приводит к эффекту профицита резерва.

По страхованию от несчастных случаев и болезней – КСЖ НС, Личное – традиционно наблюдается избыточность сформированного РЗУ. По комментариям специалистов службы урегулирования убытков, наибольший процент отказов в страховой выплате приходится на заявления по событиям, не являющимся страховыми случаями по условиям продукта: например, смерть от болезни, когда застрахован риск только несчастного случая, либо смерть от заболевания, диагностированного ранее заключения договора страхования.

По ДМС, как наиболее убыточной группе, в 2017 году в рамках санации бизнеса происходило расторжение либо изменение условий договоров в сторону сужения страхового покрытия с соответствующим возвратом страховой премии. Пролонгация допускалась только по корпоративным договорам с исторически низкой убыточностью. В результате этих мер произошло значительное снижение убыточности по событиям ранее 2018 года. Состав группы полностью поменялся за 2018 – 2020 годы. В конце 2018 года в нее добавился и постепенно заместил собой остальные риск телемедицины в рамках комплексного продукта страхования заемщиков с убыточностью, отличной от ранее свойственной портфелю данной линии бизнеса. На 31.12.2018 и 31.12.2019 резерв формировался методом простой убыточности с консервативным подходом к оценке убыточности в детализации по субпортфелям внутри группы, причем методом простой убыточности обрабатывались не только самый поздний, а вплоть до четырех последних кварталов событий, несмотря на быструю скорость развития, характерную для непрямого урегулирования убытков. Эти обстоятельства обусловили избыток резерва.

Несмотря на высокий показатель профицита, измеренного относительно изначально невысокой суммы резерва убытков, запас прочности резервов в абсолютном выражении представляется разумным и оправданным в условиях сокращения бизнеса. Актуарий на текущий момент не видит необходимости понижать степень консервативности подходов к резервированию.

### **5.3.2. Run-off анализ резервов расходов на урегулирование убытков**

Run-off анализ резервов расходов на урегулирование убытков, сформированных на 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019, кроме резерва судебных издержек, показан в Таблицах 5.3.2.1 – 5.3.2.3 для линий бизнеса с ненулевой начальной оценкой или движением в 2018 – 2020 годах. Значение в колонке «Оплаченные расходы» посчитано как сумма прямых и косвенных расходов, понесенных в рассматриваемом периоде от даты формирования резерва 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, но только на собственных данных страховщика. Значение в колонке «Остаток РРУУ» получено тем же методом, как РРУУ на 31.12.2020, с применением соответствующих коэффициентов

прямых и косвенных расходов к РЗУ и РПНУ, сформированным на 31.12.2020 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 31.12.2020	Остаток РРУУ на 31.12.2020	Избыток (+) / недостаток (-) РРУУ	В % к оценке
ДМС	4 849	2 727	0	2 121	44%
Мигрант	27	29	0	-2	-9%
КСЖ НС	0	0	0	0	0%
Личное	1 919	930	153	836	44%
Спецтехника ЖД	956	763	6	187	20%
Имущество ФЛ	11 479	3 522	277	7 680	67%
Имущество ЮЛ	27 196	2 022	1 066	24 108	89%
Ответственность	16 294	3 739	4 838	7 717	47%
Финансовые риски	0	0	0	0	0%
ВЗР	955	892	4	59	6%
Входящее перестрахование	28 829	668	0	28 161	98%
<b>ИТОГО</b>	<b>92 503</b>	<b>15 292</b>	<b>6 344</b>	<b>70 867</b>	<b>77%</b>

**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 31.12.2020	Остаток РРУУ на 31.12.2020	Избыток (+) / недостаток (-) РРУУ	В % к оценке
ДМС	2 054	328	0	1 726	84%
Мигрант	28	2	0	26	92%
КСЖ НС	90	55	0	35	39%
Личное	1 743	1 072	201	470	27%
Спецтехника ЖД	1 338	11	8	1 319	99%
Имущество ФЛ	1 845	1 078	285	482	26%
Имущество ЮЛ	13 508	1 748	1 069	10 692	79%
Ответственность	8 264	3 352	5 118	-205	-2%
Финансовые риски	0	0	0	0	0%
ВЗР	1 066	403	42	620	58%
Входящее перестрахование	38 949	164	0	38 785	100%
<b>ИТОГО</b>	<b>68 886</b>	<b>8 214</b>	<b>6 721</b>	<b>53 951</b>	<b>78%</b>

**Таблица 5.3.2.3. Run-off резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на 31.12.2019, тыс. руб.**

Резервная группа	РРУУ на 31.12.2019	Оплаченные расходы до 31.12.2020	Остаток РРУУ на 31.12.2020	Избыток (+) / недостаток (-) РРУУ	В % к оценке
ДМС	52	379	0	-327	-633%
Мигрант	2	1	0	1	52%
КСЖ НС	455	2 240	580	-2 365	-520%
Личное	138	1 793	250	-1 905	-1383%
Спецтехника ЖД	5	0	9	-4	-86%
Имущество ФЛ	29	1 057	287	-1 315	-4458%
Имущество ЮЛ	183	1 180	1 073	-2 070	-1133%
Ответственность	315	3 286	5 208	-8 179	-2600%
КСЖ Финансовые риски	1	0	32	-31	-2294%
Финансовые риски	0	0	4	-4	0%
ВЗР	95	96	60	-61	-65%
Входящее перестрахование	3 556	164	25	3 367	95%
<b>ИТОГО</b>	<b>4 829</b>	<b>10 195</b>	<b>7 527</b>	<b>-12 893</b>	<b>-267%</b>

*Комментарии к Таблицам 5.3.2.1 – 5.3.2.3.*

Высокий профицит резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на 31.12.2017 и 31.12.2018, объясняется 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 впоследствии суммой расходов. Кроме того, сама методология резервирования расходов усовершенствована, начиная с отчетности за 2019 год, 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 убытков на резерв расходов как величины, определяемой пропорционально резерву убытка. Дополнительным фактором, обусловившим избыточность резерва расходов по группам с высоким профицитом резерва убытков – Имущество ФЛ, Имущество ЮЛ, Ответственность – является его синхронность с резервом убытка, заключенная в сущности использованного метода резервирования расходов.

В то же время, по резерву расходов, сформированному на 31.12.2019, получен противоположный результат run-off. Как уже пояснялось в разделах 4.5.1.2.1 и 4.5.3, это связано с переносом в оцениваемом периоде части расходов из категории прочих расходов на сопровождение бизнеса, отображаемых на счете 718 бухгалтерского учета, в категорию расходов на урегулирование убытков. Данные расходы до 2020 года приходились на специалистов, занятых урегулированием остаточных обязательств по переданным страховым портфелям и реструктуризацией бизнеса, и не имели отношения к текущему бизнесу в части урегулирования убытков. После завершения основной части указанных мероприятий, эти службы были сокращены более чем на 70% и переориентированы на текущий бизнес с соответствующим переносом связанных с ними расходов в категорию функционала урегулирования убытков в кадровом и бухгалтерском учете страховщика. При формировании РРУУ на 31.12.2019 актуарий руководствовался только суммой расходов, учитываемых на счете 710, включая распределенные на деятельность по урегулированию убытков аренду и амортизацию основных средств и нематериальных активов. За счет пополнения суммы расходов в рассматриваемом отчетном периоде коэффициент расходов на 31.12.2020 был переоценен в сторону увеличения, несмотря на усиление статистической базы данными внешней компании «УРАЛСИБ». Это повлекло рост остаточной суммы РРУУ, а также, в силу сущности принятой методологии run-off, эффект увеличения стоимости урегулирования единицы убытка в отчетном периоде. Подобные перекосы в оценках неизбежны в ситуации, когда процессы в большей мере подчинены стратегическому управлению, чем стохастическим законам. В качестве меры повышения стабильности результатов актуарного оценивания в настоящем периоде использованы оценки, построенные на объединенной, более устойчивой базе двух компаний структуры «УРАЛСИБ» со схожим бизнесом и пересечением функций.

### **5.3.3. Run-off анализ резерва судебных издержек**

В Таблицах 5.3.3.1 – 5.3.3.3 показан run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019 для линий бизнеса с ненулевым начальным значением или движением РСИ. Линии бизнеса с окончившимся развитием на отчетную дату, а также переданные в сторонние организации до отчетной даты, в данном анализе не рассматриваются.

*Комментарий к Таблицам 5.3.3.1 – 5.3.3.3.*

Высокий профицит резерва судебных издержек, оцениваемого по поздним кварталам событий методом простой убыточности пропорционально прогнозируемому состоявшемуся убытку, с одной стороны, напрямую связан с профицитом резерва убытков. А с другой стороны, формируемый по консервативному принципу не ниже заявленных сумм издержек по поступившим искам, резерв судебных издержек

частично или полностью высвобождается после уточнения заявленных сумм по результатам судебных решений.

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 31.12.2020	Переоцененный остаток резерва судебных издержек	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	117	1	3	113	97%
Личное	8 462	301	272	7 889	93%
Спецтехника ЖД	654	0	4	650	99%
Имущество ФЛ	2 697	3 269	363	-935	-35%
Имущество ЮЛ	11 403	1 056	583	9 764	86%
Ответственность	4 632	1 035	4 913	-1 316	-28%
ВЗР	1 047	149	0	898	86%
<b>ИТОГО</b>	<b>29 012</b>	<b>5 811</b>	<b>6 138</b>	<b>17 063</b>	<b>59%</b>

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 31.12.2020	Переоцененный остаток резерва судебных издержек	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	54	4	3	47	87%
КСЖ НС	16	0	0	15	99%
Личное	4 230	323	355	3 553	84%
Спецтехника ЖД	451	0	4	447	99%
Имущество ФЛ	3 304	666	365	2 273	69%
Имущество ЮЛ	18 399	1 026	590	16 783	91%
Ответственность	7 923	791	4 954	2 178	27%
ВЗР	262	125	12	125	48%
<b>ИТОГО</b>	<b>34 639</b>	<b>2 936</b>	<b>6 283</b>	<b>25 420</b>	<b>73%</b>

Таблица 5.3.3.3. Run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2019, тыс. руб.

Резерв судебных издержек	Резерв судебных издержек на 31.12.19	Понесенные издержки до 31.12.2020	Переоцененный остаток резерва судебных издержек	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	39	0	3	36	91%
КСЖ НС	855	67	1 571	-783	-92%
Личное	1 580	18	532	1 030	65%
Спецтехника ЖД	20	0	4	16	79%
Имущество ФЛ	1 592	442	365	785	49%
Имущество ЮЛ	2 298	24	636	1 639	71%
Ответственность	4 930	496	5 021	-586	-12%
ВЗР	125	0	28	97	77%
<b>ИТОГО</b>	<b>11 441</b>	<b>1 047</b>	<b>8 160</b>	<b>2 234</b>	<b>20%</b>

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

Для контроля достаточности и адекватности РНП по линии бизнеса КСЖ НС в части, формируемой по принципу наилучшей оценки, актуарием проведен ретроспективный анализ РНП, сформированного на 31.12.2018 и 31.12.2019 (далее в этом пункте – даты формирования), по состоянию на отчетную дату 31.12.2020. Величина наилучшей оценки РНП на дату формирования сравнена с суммой следующих величин, рассчитанных только в отношении договоров, действовавших на дату формирования по данной резервной подгруппе:

1. Произведенные до 31.12.2020 выплаты по событиям, произошедшим за период от даты формирования до 31.12.2020 (далее – период run-off),

2. Произведенные за период run-off 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, за период run-off,
4. Оплаченные расходы на урегулирование убытков по событиям, произошедшим и урегулированным за период run-off,
5. Понесенные судебные издержки на урегулирование убытков по событиям, произошедшим и урегулированным за период run-off,
6. РЗУ на 31.12.2020 по событиям, произошедшим за период run-off,
7. РПНУ на 31.12.2020 по событиям, произошедшим за период run-off,
8. РРУУ на 31.12.2020 по событиям, произошедшим за период run-off,
9. РСИ на 31.12.2020 по событиям, произошедшим за период run-off,
10. Наилучшая оценка РНП на 31.12.2020.

Величина в п. 3 определена исходя из стоимости сопровождения одного полисогода, оцененной в соответствии с описанием в п. 4.5.1.2.1 при формировании базиса наилучшей оценки РНП по первой подгруппе линии бизнеса КСЖ НС, соответственно, на 31.12.2019 и на 31.12.2020 на основании данных по понесенным прочим расходам за период run-off. Число полисолет посчитано суммированием фактического срока пребывания каждого договора в рассматриваемом портфеле в периоде run-off. Величина в п. 4 в части косвенных расходов взята от общей суммы оплаченных косвенных расходов на урегулирование убытков в периоде run-off пропорционально доле в страховых выплатах, приходящейся на рассматриваемую группу убытков, в общей сумме страховых выплат за период run-off. Величина РПНУ для данных убытков оценена применением соответствующего коэффициента развития к понесенному убытку каждого квартала наступления убытков в периоде run-off. Коэффициенты развития понесенного убытка оценены в рамках формирования резерва убытков. 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.

Поскольку расчет наилучшей оценки РНП производится с дисконтированием потока выплат и расходов, дополнительно в run-off учтен инвестиционный доход, посчитанный применением фактической ставки инвестиционной доходности к величине РНП на начало периода run-off, уменьшенной на величину всех произведенных за период run-off выплат и расходов. Фактическая ставка доходности взята в соответствии с минимальной доходностью инструментов, в которые размещались резервы по КСЖ НС в течение рассматриваемого периода, - это доходность он-лайн депозитов с неснижаемым остатком (3,7%).

Результаты анализа представлены в Таблицах 5.3.4 и 5.3.5. По состоянию на отчетную дату отмечен текущий дефицит РНП, сформированного на 31.12.2019. Возникновение дефицита объясняется, в первую очередь, всплеском частоты смерти в 2020 году по причине появления нового фактора смертности, ранее не присутствовавшего в статистических данных и потому не прогнозируемого, и соответствующим ужесточением базиса расчета остаточного РНП на будущие периоды в соответствии с наихудшим сценарием, при котором развитие пандемии сохранится на уровне, сложившемся в ноябре-декабре 2020 года. Следует отметить, что на данных страховщика констатирован общий прирост смертности даже после очищения их от

событий, диагностированных как Covid-19. Это может быть связано с тем, что по правилам подсчета числа умерших от коронавируса, принятым в России, смерть диагностируется как Covid-19 только при наличии клинической картины коронавируса на момент смерти по данным вскрытия, но не в случае смерти от болезни, спровоцированной или обостренной коронавирусом или осложнением после перенесенной коронавирусной инфекции. Таким образом, тяжесть последствий пандемии в истекшем периоде по предположению превышает официальную смертность от Covid-19. Другим немаловажным фактором, повлиявшим на результат run-off, явился рост ставки административных расходов на полисогод, объясняемый в разделе 4.5.1.2.1. Этот эффект тоже был непредсказуем в свете наблюдаемых тенденций развития бизнеса в 2019 году. Соответственно, и на остаточный срок РНП пересчитан при ставке расходов на полисогод, сложившейся в 2020 году, в пессимистичном предположении повторения в 2021 году сценария 2020 года, несмотря на данные бюджета на 2021 год. Наконец, дополнительное влияние на переоценку остаточного РНП, а также на результаты инвестирования в 2020 году оказало снижение безрисковой ставки доходности.

Для получения более объективной картины run-off актуарием сделаны альтернативные расчеты с применением базиса, актуального на дату формирования (далее – старый базис), на конец периода run-off либо базиса 2020 года (далее – новый базис) на начало периода run-off. Результаты приведены в соответствующих столбцах Таблиц 5.3.4 и 5.3.5 и свидетельствуют об отсутствии иных факторов недостаточности оценки, кроме перечисленных выше, возникших впервые в отчетном периоде и объективных по отношению к оцениваемой организации. Дополнительно результат run-off разложен по составляющим РНП: резерв на покрытие страховых выплат (математический резерв, МР) и резерв на покрытие расходов на сопровождение договоров и урегулирование убытков (резерв расходов, РР).

**Таблица 5.3.4. Run-off анализ наилучшей оценки РНП по первой подгруппе КСЖ НС, сформированного на 31.12.2019, тыс. руб.**

<b>Run-off РНП на 31.12.2020</b>	<b>Старый базис на начало, новый базис на конец</b>	<b>Старый базис на начало, старый базис на конец</b>	<b>Новый базис на начало, новый базис на конец</b>
<b>РНП на 31.12.2019, в т.ч.</b>	120 016	120 016	172 074
<i>МР</i>	63 293	63 293	83 855
<i>РР</i>	56 723	56 723	88 219
Выплаты	5 584	5 584	5 584
РЗУ	18 060	18 060	18 060
РПНУ	-4 437	-4 437	-4 437
Административные расходы	25 625	17 095	25 625
Охлаждения	5 434	5 434	5 434
Расходы на УУ	642	430	642
Судебные расходы	0	0	0
РРУУ	1 566	1 049	1 566
РСИ	256	256	256
<b>РНП на 31.12.2020, в т.ч.</b>	<b>110 524</b>	<b>79 305</b>	<b>110 524</b>
<i>МР</i>	48 539	39 713	48 539
<i>РР</i>	61 985	39 591	61 985
Инвестиционный доход	3 061	3 061	3 061
<b>Избыток (+) / Недостаток (-), в т.ч.</b>	<b>-40 177</b>	<b>301</b>	<b>11 881</b>
<i>МР</i>	-7 953	873	12 609
<i>РР</i>	-32 224	-571	-728
<b>Избыток (+) / Недостаток (-), %, в т.ч.</b>	<b>-33,5%</b>	<b>0,3%</b>	<b>6,9%</b>
<i>МР</i>	-12,6%	1,4%	15,0%
<i>РР</i>	-56,8%	-1,0%	-0,8%

Таблица 5.3.5. Run-off анализ наилучшей оценки РНП по первой подгруппе КСЖ НС, сформированного на 31.12.2018, тыс. руб.

Run-off РНП на 31.12.2020	Старый базис на начало, новый базис на конец	Старый базис на начало, старый базис на конец	Новый базис на начало, новый базис на конец
<b>РНП на 31.12.2018, в т.ч.</b>	64 676	64 676	49 515
<i>МР</i>	27 967	27 967	29 806
<i>РР</i>	36 709	36 709	19 708
Выплаты	5 636	5 636	5 636
РЗУ	5 735	5 735	5 735
РПНУ	-2 345	-2 345	-2 345
Административные расходы	8 683	8 683	8 683
Охлаждения	11 869	11 869	11 869
Расходы на УУ	648	648	648
Судебные расходы	390	390	390
РРУУ	279	279	279
РСИ	0	0	0
РНП на 31.12.2020, в т.ч.	18 161	13 800	18 161
<i>МР</i>	8 154	8 405	8 154
<i>РР</i>	10 007	5 395	10 007
Инвестиционный доход	1 400	1 400	1 400
<b>Избыток (+) / Недостаток (-), в т.ч.</b>	<b>17 022</b>	<b>21 382</b>	<b>1 860</b>
<i>МР</i>	-695	-946	1 145
<i>РР</i>	17 717	22 328	716
<b>Избыток (+) / Недостаток (-), %, в т.ч.</b>	<b>26,3%</b>	<b>33,1%</b>	<b>3,8%</b>
<i>МР</i>	-2,5%	-3,4%	3,8%
<i>РР</i>	48,3%	60,8%	3,6%

Следует прокомментировать некоторое отличие результата run-off анализа резерва, сформированного на 31.12.2018, от продемонстрированного в предыдущей таблице для резерва, сформированного на 31.12.2019. Базисная таблица смертности 2018 года отличалась от использованной в 2019 году большей консервативностью поправочных коэффициентов к общепопуляционной таблице смертности. На некоторых возрастах она даже превосходит текущую таблицу, включающую надбавку на Covid-19. Кроме того, у договоров, заключенных до конца 2018 года, при среднем сроке страхования 44 месяца всплеск смертности в 2020 году пришелся на период действия, когда страховая сумма уже более чем наполовину исчерпана погасительными платежами. Возможно также, что фактически кредит в течение рассматриваемого периода погашен досрочно, и наступившее событие смерти не заявлялось страховщику по причине отсутствия задолженности перед банком.

Профицит РНП 2018 года в части резерва расходов также объясняется более высокой оцененной величиной ставки расходов на полисогод на собственных данных страховщика за 2018 год, чем полученная в настоящем периоде.

#### 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 и доля перестраховщика в них (отложенный аквизиционный доход, ОАД) по резервным группам, а также сравнение с показателями 2019 года показаны в Таблице 5.5.

Таблица 5.5. Отложенные аквизиционные расходы и доходы на 31.12.2020 и их изменение, тыс. руб.

Резервная группа	На 31.12.2020			На 31.12.2019		Изменение	
	ОАР исходные	ОАР после зачета с дефицитом РНП	ОАД	ОАР	ОАД	ОАР	ОАД
ДМС	221	221	0	868	0	-648	0
Мигрант	0	0	0	10	0	-10	0
КСЖ НС	53 404	53 404	0	37 698	0	15 707	0
КСЖ ВНТ	493	493	0	0	0	493	0
Личное	525	400	0	1 473	0	-1 073	0
Спецтехника ЖД	0	0	0	1	0	-1	0
Имущество ФЛ	5	5	0	9	0	-5	0
Имущество ЮЛ	28	0	0	526	0	-526	0
Ответственность	747	0	0	1 094	0	-1 094	0
КСЖ Финансовые риски	1 857	1 857	0	2 575	0	-719	0
Финансовые риски	180	180	0	372	0	-192	0
ВЗР	0	0	0	3	0	-2	0
Входящее перестрахование	0	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>57 460</b>	<b>56 561</b>	<b>0</b>	<b>44 630</b>	<b>0</b>	<b>11 930</b>	<b>0</b>

Изменение ОАР во всех группах, кроме КСЖ НС, синхронно с изменением РНП. По группе КСЖ НС прирост ОАР произошел не только за счет увеличения РНП по второй подгруппе рисков, для которых РНП формируется в доле от премии, но и в результате появления в отчетном периоде дополнительного актива в размере ожидаемых сумм возвратов комиссионного вознаграждения страховщику со стороны посредника по договорам страхования пропорционально суммам премий, возвращаемых страховщиком заемщикам при досрочном погашении кредита.

## 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, часть активов исключена из состава разрешенных для целей настоящего актуарного оценивания, а именно: денежные средства с ограничением в использовании, акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как аффилированной компании, 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 31.12.2020, тыс. руб.

Вид актива	Стоимость	Стоимость активов, номинированных в рублях	Стоимость активов, номинированных в долл. США	Обесценено	Остаточная стоимость после обесценения
Денежные средства	92 327	85 486	6 842	-38 851	53 476
Облигации	2 419 185	2 106 094	313 091	0	2 419 185
Акции	109 561	109 561	0	-109 561	0
Страховая дебиторская задолженность	79 345	79 345	0	-75 506	3 839
Доля перестраховщика в резервах	9 786	9 786	0	-5 817	3 969
ОАР	56 560	56 557	3	0	56 560
<b>ИТОГО</b>	<b>2 766 765</b>	<b>2 446 830</b>	<b>319 936</b>	<b>-229 735</b>	<b>2 537 030</b>

## **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 (обязательства и активы в иных валютах у Компании на 31.12.2020 отсутствуют).

### **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 распределена теми же коэффициентами, что и часть РНП, покрывающая страховые выплаты и прямые расходы на урегулирование убытков.

Доля перестраховщика в резерве убытков 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 31.12.2020.

### **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 с использованием треугольников поквартального развития оплаченных убытков и судебных издержек, достроенных до квадратов посредством комбинирования собственных и внешних коэффициентов развития, определенных в рамках процедуры оценивания резерва убытков.

*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 по договору, 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 оставшая 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. Сумма РНП, расходуемая в  $k$ -м по счету периоде после отчетной даты, складывается из соответствующих компонентов:

$$\Delta \text{РНП}(k) = \Delta \text{РНП}_0(k) + \Delta \text{РН}(k) + \Delta \text{РНП}_p(k) + \Delta \text{РНП}_{\text{дп}}(k),$$

причем

$$\Delta \text{РНП}_0(k) = \text{РНП}_0(t_{k-1}, 0) \cdot \frac{L(t_{k-1})}{L(t)} - \text{РНП}_0(t_k, 0) \cdot \frac{L(t_k)}{L(t)},$$

$$\Delta \text{РН}(k) = \text{РН} \cdot \frac{\Delta \text{РНП}_0(k)}{\text{РНП}},$$

$$\begin{aligned} \Delta \text{РНП}_p(k) + \Delta \text{РНП}_{\text{дп}}(k) &= \left( \text{РНП}_p(t_{k-1}, 0) + \text{РНП}_{\text{дп}}(t_{k-1}, 0) \right) \cdot \frac{L_{\text{дп}}(t_{k-1})}{L_{\text{дп}}(t)} - \\ &- \left( \text{РНП}_p(t_k, 0) + \text{РНП}_{\text{дп}}(t_k, 0) \right) \cdot \frac{L_{\text{дп}}(t_k)}{L_{\text{дп}}(t)}, \end{aligned}$$

где использованы обозначения, введенные в разделе 4.5.1.2.1, а также следующие:

- |   |   |
|---|---|
| $t_k$   | – Срок, выраженный в годах, от даты начала договора страхования до даты окончания $k$ -го периода расходования;   |
| $\text{РНП}_0(t, i)$ , $\text{РНП}_p(t, i)$ , $\text{РНП}_{\text{дп}}(t, i)$  | – Расчетная величина соответствующей компоненты РНП на дату, наступающую через $t$ лет после даты начала действия договора, при ставке доходности инвестирования $i$ . Формулы расчета компонент РНП приведены в разделе 4.5.1.2.1; |
| $\Delta \text{РНП}_0(k)$ , $\Delta \text{РНП}_p(k)$ , $\Delta \text{РНП}_{\text{дп}}(k)$ ,<br>$\Delta \text{РН}(k)$ | – Часть соответствующей компоненты 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 убытков.

#### *Распределение РСИ*

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

#### *Распределение резервов-оценочных и условных обязательств*

Резервы-оценочные и условные 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 31.12.2020.

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 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.

Страховая дебиторская задолженность разбита по валютам согласно данным формы ОПН 0420154 отчетности страховщика на 31.12.2020.

### **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 31.12.2020.

### 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. Несмотря на совокупную достаточность ликвидных активов на покрытие обязательств, в категории кратчайшего срока исполнения (до трех месяцев) отмечен отрицательный разрыв ликвидности. По мнению актуария, однако, это не влечет рисков задержки выполнения обязательств оцениваемой организацией: подавляющую долю ценных бумаг в активах составляют государственные облигации Российской Федерации, предоставляющие, исходя из состояния финансового рынка на дату оценивания, неограниченные возможности их оперативной реализации. Кроме того, согласно принятой классификации в бухгалтерском учете, Компания не связана обязательством удерживать долговые ценные бумаги до погашения. В остальных диапазонах срочности накопленным итогом констатирован высокий запас по ликвидности.

*Комментарий* к сравнению данных Таблицы 5.7.5.1 с примечанием 62.17 бухгалтерской (финансовой) отчетности и разделом 20 формы по активам 0420154 ОПН на 31.12.2020. 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
<b>Активы</b>								
Денежные средства	53 476	0	0	0	0	0	0	53 476
Облигации	13 175	689 171	1 019 625	789 570	0	0	0	2 511 541
Страховая ДЗ	1 115	2 724	0	0	0	0	0	3 839
Доля Ре	561	505	1 086	1 519	265	32	0	3 969
ОАР	8 145	6 897	12 068	24 902	4 510	34	4	56 560
<b>Итого активы</b>	<b>76 472</b>	<b>699 298</b>	<b>1 032 779</b>	<b>815 991</b>	<b>4 776</b>	<b>66</b>	<b>4</b>	<b>2 629 386</b>
<b>Обязательства</b>								
РНП	45 633	41 514	76 679	194 289	51 209	3 264	306	412 894
РНР	26	52	111	338	245	217	33	1 022
РУ	6 607	7 859	24 746	26 349	2 897	849	0	69 308
РРУУ	1 636	1 538	4 108	4 741	617	127	0	12 768
РСИ	2 034	1 727	4 641	6 611	1 553	436	0	17 002
Страховая КЗ	22 960	15 174	0	0	0	0	0	38 134
ОАД	0	0	0	0	0	0	0	0
Оценочные, условные	0	12 404	0	0	0	0	0	12 404
Прочие	67 087	5 911	0	0	0	0	0	72 998
<b>Итого обязательства</b>	<b>145 983</b>	<b>86 180</b>	<b>110 286</b>	<b>232 329</b>	<b>56 522</b>	<b>4 892</b>	<b>339</b>	<b>636 531</b>
<b>Сальдо за период</b>	<b>-69 511</b>	<b>613 118</b>	<b>922 494</b>	<b>583 662</b>	<b>-51 746</b>	<b>-4 826</b>	<b>-335</b>	<b>1 992 854</b>
<b>Сальдо накопленным итогом</b>	<b>-69 511</b>	<b>543 607</b>	<b>1 466 100</b>	<b>2 049 762</b>	<b>1 998 016</b>	<b>1 993 189</b>	<b>1 992 854</b>	<b>1 992 854</b>

В Таблице 5.7.5.2 представлено сравнение активов и обязательств в разрезе сроков исполнения и валют. Результаты 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 запасом активов в долларах США. Риска непокрытия валютных обязательств у Компании не выявлено 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
<b>Активы</b>								
RUR	62 787	699 297	1 025 936	507 891	4 776	66	4	2 300 757
USD	13 685	0	6 844	308 100	0	0	0	328 629
EUR	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>76 472</b>	<b>699 298</b>	<b>1 032 779</b>	<b>815 991</b>	<b>4 776</b>	<b>66</b>	<b>4</b>	<b>2 629 386</b>
<b>Обязательства</b>								
RUR	145 849	86 154	110 230	232 253	56 510	4 891	339	636 226
USD	10	11	20	22	0	0	0	63
EUR	124	15	36	55	12	1	0	242
<b>Итого обязательства</b>	<b>145 983</b>	<b>86 180</b>	<b>110 286</b>	<b>232 329</b>	<b>56 522</b>	<b>4 892</b>	<b>339</b>	<b>636 531</b>
<b>Сальдо за период</b>								
RUR	-83 062	613 143	915 706	275 638	-51 734	-4 825	-335	1 664 531
USD	13 674	-10	6 824	308 078	0	0	0	328 566
EUR	-124	-15	-36	-55	-12	-1	0	-242
<b>Сальдо за период</b>	<b>-69 511</b>	<b>613 118</b>	<b>922 494</b>	<b>583 662</b>	<b>-51 746</b>	<b>-4 826</b>	<b>-335</b>	<b>1 992 854</b>
<b>Сальдо накопленным итогом</b>								
RUR	-83 062	530 081	1 445 787	1 721 425	1 669 691	1 664 866	1 664 531	1 664 531
USD	13 674	13 664	20 488	328 566	328 566	328 566	328 566	328 566
EUR	-124	-139	-174	-229	-241	-242	-242	-242
<b>Сальдо накопленным итогом</b>	<b>-69 511</b>	<b>543 607</b>	<b>1 466 100</b>	<b>2 049 762</b>	<b>1 998 016</b>	<b>1 993 189</b>	<b>1 992 854</b>	<b>1 992 854</b>

**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 убытков

Ввиду установленного при формировании резерва убытков нижнего ограничения уровнем РЗУ в разрезе кварталов событий, чувствительность резерва убытков протестирована только в части РПНУ на группах с материальной суммой этой величины на дату оценивания. В разных группах варьированию подвергались разные параметры в зависимости от использованного способа наилучшей оценки резерва убытков. Результаты приведены в Таблице 5.8.1.

По группе КСЖ НС коэффициент аддитивного приращения первого квартала развития увеличивался и уменьшался на величину стандартного отклонения соответствующего ряда индивидуальных аддитивных приращений.

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

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

Резервная группа	РПНУ базовый сценарий	Пессимистичный сценарий		Оптимистичный сценарий	
		Оценка РПНУ	% к базовому сценарию	Оценка РПНУ	% к базовому сценарию
КСЖ НС	8 048	3 000	37%	-1 547	-19%
Личное	1 057	71	7%	-24	-2%
Имущество ФЛ	394	16	4%	-5	-1%
Имущество ЮЛ	2 159	89	4%	-30	-1%
Ответственность	4 875	675	14%	-225	-5%
<b>ИТОГО</b>	<b>16 533</b>	<b>3 850</b>	<b>23%</b>	<b>-1 830</b>	<b>-11%</b>

Низкая в абсолютном выражении чувствительность РПНУ к изменению коэффициента убыточности во всех группах, кроме КСЖ НС, объясняется низкой долей резерва убытков по последним кварталам событий в совокупном резерве убытков, вследствие значительного сокращения объема заработанной премии. По КСЖ НС процент колебания оценки РПНУ довольно высок в условиях существенной нестабильности оплаченных сумм по кварталам развития как за счет еще не набранного устойчивого объема портфеля, так и за счет существенного влияния внешних факторов на смертность в 2020 году. Вместе с тем, при варьировании прогнозных параметров в реалистичном диапазоне существенных рисков недорезервирования не выявлено.

В Таблице 5.8.5 представлено сравнение выбранных наилучших оценок резерва убытков с альтернативными оценками, полученными для контроля величины сформированного резерва по группам, для которых возможно применение нескольких методов. Во всех альтернативных вариантах расчета резерв убытков принят не ниже величины РЗУ в поквартальном рассмотрении, что обусловило достаточное сходство оценок. Совпадение значения в колонке «Наилучшая оценка» с одним из значений в остальных колонках указывает, какой именно метод выбран для наилучшей оценки.

**Таблица 5.8.5. Сравнение наилучшей оценки резерва убытков с альтернативными оценками на 31.12.2020, тыс. руб.**

Резервная группа	Наилучшая оценка	Метод БФ	Метод простой убыточности	Метод модиф. ЦЛ на треугольнике понесенных убытков	Метод модиф. ЦЛ на треугольнике оплаченных убытков
ДМС	31	31	31	24	31
КСЖ НС	38 037	38 175	33 626	38 037	30 450
Личное	1 529	1 941	1 529	709	1 529
Спецтехника ЖД	31	41	31	6	31
Имущество ФЛ	844	296	801	756	844
Имущество ЮЛ	5 304	7 593	5 304	0	5 304
Ответственность	20 906	18 314	11 210	0	20 906
КСЖ Финансовые риски	187	54	187	0	187
Финансовые риски	20	0	30	0	20
ВЗР	138	15	138	21	138

В методе БФ использована убыточность, полученная при построении наилучшей оценки, как отношение состоявшегося убытка брутто к заработанной премии за несколько последних кварталов событий в зависимости от резервной группы: по линиям бизнеса КСЖ НС и ВЗР – за три квартала 2020 года, по остальным – за четыре. Значения убыточности показаны в Таблице 5.1.8.

Таблица 5.1.8. Априорная убыточность метода БФ

Резервная группа	Априорная убыточность для метода БФ
ДМС	3,39%
КСЖ НС	5,80%
Личное	27,60%
Спецтехника ЖД	29,85%
Имущество ФЛ	10,97%
Имущество ЮЛ	41,41%
Ответственность	63,56%
КСЖ Финансовые риски	5,97%
Финансовые риски	1,41%
ВЗР	4,00%

По линиям бизнеса Имущество ЮЛ и Ответственность альтернативные оценки изначально посчитаны на треугольнике нетто-перестрахование, а затем увеличены на долю перестраховщика в соответствии с той же методологией, как и при построении наилучшей оценки.

### 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 одного стандартного отклонения ряда индивидуальных поквартальных коэффициентов судебных расходов за период с 2012 по 2016 год. Результаты показаны в Таблице 5.8.2.

Таблица 5.8.2. Чувствительность резерва судебных издержек к отклонению коэффициента расходов от среднего значения, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение коэффициента расходов на стандартное отклонение		Снижение коэффициента расходов на стандартное отклонение	
		Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию
ДМС	3	1	20,28%	0	-1,68%
КСЖ НС	5 608	4 791	85,43%	-4 791	-85,43%
Личное	551	256	46,43%	-150	-27,20%
Спецтехника ЖД	4	0	2,98%	0	-0,80%
Имущество ФЛ	366	1	0,31%	-1	-0,24%
Имущество ЮЛ	646	155	23,95%	-34	-5,34%
Ответственность	5 163	229	4,43%	-105	-2,04%
ВЗР	34	37	110,27%	-11	-31,54%
<b>ИТОГО</b>	<b>12 375</b>	<b>5 469</b>	<b>44,19%</b>	<b>-5 092</b>	<b>-41,15%</b>

Изменение методологии анализа чувствительности РСИ в оцениваемом периоде заключается в использовании стандартного отклонения индивидуальных поквартальных коэффициентов расходов в качестве диапазона варьирования прогнозного коэффициента расходов вместо принятого в предыдущем оценивании единого для всех резервных групп процентного изменения 10%.

### 5.8.3. Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

В Таблице 5.8.3.1 представлены результаты анализа чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков к колебанию коэффициента косвенных расходов (КРУУ) в пределах 13 процентных пунктов. Выбор диапазона варьирования осуществлен исходя из разброса поквартальных ставок косвенных расходов в доле от

страховых выплат, построенных на объединенном портфеле с ООО СК «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ», в течение восьми кварталов, предшествующих отчетной дате. Объединенная база, как более устойчивая, с большей объективностью отражает диапазон колебания стоимости урегулирования единицы убытка.

**Таблица 5.8.3.1. Чувствительность РРУУ к колебанию коэффициента расходов на урегулирование убытков, тыс. руб.**

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение коэффициента КРУУ на 13 процентных пунктов		Снижение коэффициента КРУУ на 13 процентных пунктов	
		Изменение оценки РРУУ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РРУУ	% к базовому сценарию
ДМС	20	4	20,0%	-4	-20,0%
Мигрант	13	1	4,6%	-1	-4,6%
КСЖ НС	4 668	4 945	105,9%	-4 668	-100,0%
Личное	297	199	66,9%	-199	-66,9%
Спецтехника ЖД	9	4	45,5%	-4	-45,5%
Имущество ФЛ	306	110	35,9%	-110	-35,9%
Имущество ЮЛ	1 192	690	57,8%	-690	-57,8%
Ответственность	5 621	2 718	48,4%	-2 718	-48,4%
КСЖ Финансовые риски	75	24	32,6%	-24	-32,6%
Финансовые риски	19	3	13,9%	-3	-13,9%
ВЗР	82	18	22,0%	-18	-22,0%
<b>ИТОГО</b>	<b>12 302</b>	<b>8 714</b>	<b>70,8%</b>	<b>-8 438</b>	<b>-68,6%</b>

Методология тестирования РРУУ изменена по сравнению с предыдущим периодом обязательного актуарного оценивания в том смысле, что варьирование коэффициента косвенных расходов производится не на экспертно установленный реалистичный процент, а более жестко – на стандартное отклонение поквартальных наблюдений отношений расходов к выплатам на объединенных данных двух компаний структуры «УРАЛСИБ».

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. В этой связи важную роль играет контроль наилучшей оценки РРУУ альтернативными методами.

Далее изложен метод оценки РРУУ через оценку расходов на урегулирование убытков на остаточном сроке развития убытков. По каждой резервной группе на основании треугольника развития, достроенного до квадрата в рамках оценивания резерва убытков, рассчитан средневзвешенный по суммам расходования резерва в каждом квартале остаточный срок от отчетной даты до полного завершения развития убытков. Затем рассмотрена годовая сумма расходов оцениваемой организации на урегулирование убытков 2020 в году – суммарно прямые и косвенные расходы в детализации по резервным группам. Альтернативная оценка РРУУ получена перемножением остаточного срока, выраженного в годах, на годовую сумму расходов на урегулирование убытков, сложившуюся в отчетном периоде, в рамках каждой линии бизнеса. Определенная таким образом величина РРУУ не зависит напрямую от сумм страховых выплат и оценки резерва убытков, а зависит только от текущих расходов организации. Результат представлен в Таблице 5.8.3.2 и свидетельствует о приближенности наилучшей оценки к ожидаемой сумме расходов для полного урегулирования убытков, произошедших до отчетной даты, при условии неизменного количественного состава и фонда оплаты труда специалистов службы урегулирования убытков в течение остаточного срока урегулирования. Расчет альтернативной оценки РРУУ произведен только для групп с непустым треугольником развития убытков.

**Таблица 5.8.3.2. Чувствительность РРУУ к изменению методологии оценки расходов на урегулирование убытков, альтернативная оценка 1, тыс. руб.**

Резервная группа	Наилучшая оценка	Средний остаточный срок урегулирования убытков, в годах	Расходы УУ плавающий год	РРУУ альтернативная оценка. Вариант 1
ДМС	20	0,39	498	193
КСЖ НС	4 668	1,07	4 987	5 321
Личное	297	0,90	1 806	1 631
Спецтехника ЖД	9	0,34	0	0
Имущество ФЛ	306	0,61	1 057	643
Имущество ЮЛ	1 192	0,92	1 344	1 233
Ответственность	5 621	1,40	3 711	5 189
КСЖ Финансовые риски	75	0,25	0	0
Финансовые риски	19	0,71	0	0
ВЗР	82	0,75	417	314
<b>ИТОГО</b>	<b>12 289</b>		<b>13 821</b>	<b>14 524</b>

Следует обратить внимание, что при расчете альтернативной оценки, указанной в Таблице 5.8.3.2, использована именно величина расходов компании АО «Страховая группа «УралСиб» за 2020 год, а не объединенные данные двух компаний, на основании которых получены коэффициенты прямых и косвенных расходов для наилучшей оценки РРУУ. В этом смысле альтернативная оценка 1 полностью независима от входных данных, участвующих в построении наилучшей оценки.

В качестве дополнительного варианта альтернативной оценки рассмотрена величина, полученная применением оцененного суммарного коэффициента прямых и косвенных расходов на урегулирование, исчисляемого только в доле от страховых выплат (без добавления отказов), к ожидаемой сумме страховых выплат после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты (далее – РУ для РРУУ). Отличие указанной величины РУ для РРУУ от сформированного резерва убытков заключается в отсутствии нижнего ограничения уровнем РЗУ в поквартальном разрезе при ее вычислении. Кроме того, РУ для РРУУ, как база для расчета РРУУ, тоже очищается от доли перестраховщика. По всем резервным группам, кроме КСЖ, величина РУ для РРУУ установлена в размере РУ за вычетом доли перестраховщика: РЗУ в них минимален и на общую сумму ожидаемых страховых выплат после отчетной даты не влияет. По группе КСЖ НС оценка РУ для РРУУ построена комбинированным методом ЦЛ и аддитивным (с поправкой исторических аддитивных приращений на Covid-19 и изменение тарифов) на треугольнике оплаченных убытков с использованием всех внешних коэффициентов развития, но без требования неотрицательности РПНУ в поквартальном разрезе. Результаты приведены в Таблице 5.8.3.3 и указывают на согласованность альтернативной оценки с наилучшей.

**Таблица 5.8.3.3. Чувствительность РРУУ к изменению методологии оценки расходов на урегулирование убытков, альтернативная оценка 2, тыс. руб.**

Резервная группа	Наилучшая оценка	РУ для РРУУ	РРУУ альтернативная оценка. Вариант 2
ДМС	20	31	20
КСЖ НС	4 668	24 247	3 935
Личное	297	1 529	367
Спецтехника ЖД	9	31	9
Имущество ФЛ	306	844	421
Имущество ЮЛ	1 192	5 072	1 247
Ответственность	5 621	12 204	6 496
КСЖ Финансовые риски	75	187	75
Финансовые риски	19	20	19
ВЗР	82	138	82
<b>ИТОГО</b>	<b>12 289</b>	<b>44 304</b>	<b>12 670</b>

#### 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	-	83 343	31 879	51 464	-
Увеличение убыточности / административных расходов	На 5 процентных пунктов		38 806	44 536	-13,46%
	На 10 процентных пунктов		46 215	37 128	-27,86%
Увеличение коэффициента расходов на урегулирование убытков и коэффициента судебных издержек	На 1 процентный пункт		31 634	51 709	0,48%
	На 2 процентных пункта		31 870	51 473	0,02%
Увеличение убыточности и административных расходов	На 10 процентных пунктов		58 161	25 182	-51,07%

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

В данном разделе рассмотрено влияние варьирования базиса на определяемую по принципу наилучшей оценки величину РНП по договорам первой подгруппы КСЖ НС, результаты приведены в Таблице 5.8.5.

Наибольшую чувствительность величина РНП проявляет к изменению оценок вероятностей страховых событий и ставки расходов на сопровождение бизнеса в расчете на полисогод. В истекшем отчетном периоде произошло наложение негативных сценариев изменения обоих указанных параметров, причем отклонение в обоих случаях превысило рассмотренный реалистичный порог 10%. Поэтому в настоящем в анализе чувствительности данные параметры варьируются в более широких диапазонах – до 20% от базового уровня. Кроме того, оценка РНП проанализирована на степень чувствительности к изменению нового базисного параметра, возникшего в отчетном периоде, – вероятностей расторжения договора в связи с полным досрочным погашением кредита. Оценки этого параметра полностью построены на данных банка и будут уточняться по мере накопления страховой статистики. В остальном методология не менялась.

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	-	278 215		
Изменение нормы доходности	+1 процентный пункт	274 691	-3 524	-1,27%
	-1 процентный пункт	281 850	3 635	1,31%
Изменение вероятности смертности и инвалидности	+20% равномерно по всем возрастам	298 376	20 161	7,25%
	-20% равномерно по всем возрастам	257 848	-20 367	-7,32%
Изменение коэффициента расходов на урегулирование убытков	+1 процентных пункта	278 365	150	0,05%
	-1 процентных пункта	278 065	-150	-0,05%
Изменение административных расходов на полисогод	+20%	296 340	18 125	6,51%
	-20%	260 090	-18 125	-6,51%
Изменение вероятности отказа от договора страхования	+5 процентных пунктов	281 033	2 818	1,01%
	-2 процентных пункта	277 087	-1 127	-0,41%
Изменение вероятности досрочного погашения кредита	+10%	283 476	5 261	1,89%
	-10%	272 711	-5 503	-1,98%

## 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 итогам проведенного актуарного оценивания Компания в состоянии выполнить принятые до отчетной даты обязательства по договорам страхования. Рисков разрыва ликвидности активов и обязательств, как и валютных рисков, не выявлено ни в краткосрочной, ни в долгосрочной перспективе. Разброс оценок резервов при варьировании базисных предположений в реалистичных диапазонах 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 31.12.2020, соответствуют оценкам ответственного актуария.

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

Как показали итоги отчетного периода, а также проведенные в настоящем оценивании анализ адекватности и чувствительности обязательств, наибольшее влияние на изменение результатов актуарного оценивания для данной организации при ее текущем состоянии, составе и объеме страхового портфеля, оказывают отклонение в будущем показателей смертности и инвалидности застрахованного контингента, а также ставок расходов на сопровождение бизнеса и урегулирование убытков от принятых в базисе наилучшей оценки РНП по страхованию жизни и здоровья заемщиков кредита.

По остальным видам резервов и линиям бизнеса единственным фактором, потенциально влияющим на точность полученных оценок, является заявление после отчетной даты крупного убытка сверх зарезервированных сумм в резерве убытков либо

по видам страхования, в отношении которых обязательства считаются исчерпанными, и резервы убытков более не формируются (как, например, государственное страхование военнослужащих). В частности, после отчетной даты, но до даты составления настоящего актуарного заключения в Компанию поступило заявление убытка на сумму более 1 млн. рублей по страхованию выезжающих за рубеж по событию, произошедшему в 2018 году, при сформированной сумме резерва убытка по данной группе 138 тыс. руб.

#### **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. Риски, связанные с поздним заявлением крупных убытков, ограничены 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.

- В связи с вступлением в силу закона 483-ФЗ, предусматривающего возврат неизрасходованной части страховой премии заемщику в случае полного досрочного погашения кредита, вести детализованный учет причин расторжения договоров страхования. На текущий момент вероятности расторжений оценены на банковской статистике погашений кредитов, однако по мере накопления страховой статистики следует уточнять базис расчета наилучшей оценки РНП в этой части. Кроме того, необходимо следить за изменением этого показателя под влиянием внешних факторов и оперативно вносить соответствующие коррективы в базис.
- В свете событий 2020 года для компании с преобладающим портфелем страхования жизни и здоровья, особенно важной становится систематизация учета диагнозов по событиям заболеваний, смерти и инвалидности. При проведении ретроспективного анализа резервов следует по возможности отдельно рассматривать влияние разных причин событий на точность оценок и учитывать это в последующих оценках.
- Провести анализ материальности сумм судебных издержек, связанных с возвратом страховых премий по договорам страхования заемщиков в судебном порядке. Выделить их в явном виде из суммы расходов, отображаемых в бухгалтерском учете в составе прочих расходов по обеспечению страховой деятельности. Рассмотреть их динамику отдельно от остальных расходов и оценить необходимость прогнозирования ожидаемых судебных издержек как самостоятельного входного параметра расчета наилучшей оценки РНП по страхованию заемщиков – вне ставки расходов на полисогод, в которую они включены в текущем расчете.

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

В Таблице 6.6 представлен отчет о выполнении оцениваемой организацией рекомендаций ответственного актуария, выработанных по итогам обязательного

актуарного оценивания на 31.12.2019.

Таблица 6.6. Отчет о выполнении рекомендаций 2019 года

Рекомендация	Комментарий к выполнению
<p>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.</p>	<p>В оцениваемом периоде Компания на каждую квартальную отчетную дату проводила оценку резерва расходов на урегулирование убытков двумя способами: пропорционально резерву убытка и через определение стоимости расходов на содержание персонала по урегулированию убытков на остаточном сроке урегулирования. Рекомендация выполнена.</p>
<p>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.</p>	<p>Актуарная служба Компании на каждую отчетную дату проводит run-off анализ наилучшей оценки РНП в детализации по ее компонентам и корректирует соответствующие элементы базиса расчета при необходимости. В частности, в оцениваемом периоде обновлены таблицы смертности с учетом появления новой вирусной инфекции. Для уточнения оценки вероятности отказа от договора страхования в период «охлаждения» введена модель расчета на основании треугольника развития «охлаждений», учитывающая возможность отсроченного отражения «охлаждений» в бухгалтерском учете, а также возвращенные суммы премий после истечения периода «охлаждения» в судебном порядке. Рекомендация выполнена.</p>

Ответственный актуарий



Е.С.Курносова

**Таблица смертности и инвалидности резервного базиса наилучшей оценки РНП  
по страхованию заемщиков**

Возраст	Смерть по любой причине		Инвалидность I или II группы по любой причине		Возраст	Смерть по любой причине		Инвалидность I или II группы по любой причине	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
18	0,000282	0,000128	0,000278	0,000208	59	0,006005	0,002800	0,004168	0,003126
19	0,000338	0,000140	0,000278	0,000208	60	0,008212	0,004160	0,004567	0,003425
20	0,000412	0,000159	0,000278	0,000208	61	0,008569	0,004404	0,004962	0,003722
21	0,000469	0,000168	0,000300	0,000225	62	0,008946	0,004674	0,005361	0,004021
22	0,000523	0,000177	0,000322	0,000242	63	0,009350	0,004973	0,005762	0,004321
23	0,000581	0,000192	0,000334	0,000251	64	0,009777	0,005298	0,006157	0,004618
24	0,000636	0,000210	0,000350	0,000263	65	0,010228	0,005657	0,006157	0,004618
25	0,000686	0,000227	0,000366	0,000275	66	0,010712	0,006049	0,006157	0,004618
26	0,000733	0,000238	0,000372	0,000279	67	0,011218	0,006483	0,006157	0,004618
27	0,000780	0,000250	0,000383	0,000287	68	0,011755	0,006953	0,006157	0,004618
28	0,000827	0,000268	0,000389	0,000292	69	0,012324	0,007475	0,006157	0,004618
29	0,000876	0,000289	0,000400	0,000300	70	0,016472	0,010192	0,006157	0,004618
30	0,001088	0,000408	0,000406	0,000305	71	0,017103	0,010811	0,006157	0,004618
31	0,001115	0,000419	0,000417	0,000313	72	0,017773	0,011486	0,006157	0,004618
32	0,001140	0,000439	0,000428	0,000321	73	0,018473	0,012223	0,006157	0,004618
33	0,001187	0,000466	0,000440	0,000330	74	0,019211	0,013028	0,006157	0,004618
34	0,001254	0,000489	0,000450	0,000338	75	0,019992	0,013896	0,006157	0,004618
35	0,001327	0,000513	0,000472	0,000354	76	0,020806	0,014845	0,006157	0,004618
36	0,001405	0,000537	0,000489	0,000367	77	0,021657	0,015869	0,006157	0,004618
37	0,001489	0,000555	0,000511	0,000383	78	0,022551	0,016977	0,006157	0,004618
38	0,001587	0,000581	0,000534	0,000401	79	0,023476	0,018175	0,006157	0,004618
39	0,001707	0,000623	0,000566	0,000425	80	0,027219	0,021142	0,006157	0,004618
40	0,001983	0,000764	0,000599	0,000449	81	0,030998	0,024202	0,006157	0,004618
41	0,002068	0,000797	0,000628	0,000471	82	0,032061	0,025687	0,006157	0,004618
42	0,002171	0,000835	0,000672	0,000504	83	0,033144	0,027266	0,006157	0,004618
43	0,002310	0,000888	0,000711	0,000533	84	0,034281	0,028957	0,006157	0,004618
44	0,002453	0,000941	0,000755	0,000566	85	0,035465	0,030743	0,006157	0,004618
45	0,002595	0,000998	0,000806	0,000604	86	0,036651	0,032640	0,006157	0,004618
46	0,002741	0,001055	0,000861	0,000646	87	0,037919	0,034633	0,006157	0,004618
47	0,002918	0,001123	0,000933	0,000700	88	0,039162	0,036742	0,006157	0,004618
48	0,003119	0,001205	0,001017	0,000763	89	0,040533	0,038930	0,006157	0,004618
49	0,003338	0,001299	0,001127	0,000845	90	0,041861	0,041212	0,006157	0,004618
50	0,004191	0,001791	0,001266	0,000950	91	0,043250	0,043609	0,006157	0,004618
51	0,004308	0,001848	0,001439	0,001079	92	0,044638	0,046063	0,006157	0,004618
52	0,004433	0,001908	0,001655	0,001241	93	0,046066	0,048549	0,006157	0,004618
53	0,004581	0,001988	0,001912	0,001434	94	0,047480	0,051157	0,006157	0,004618
54	0,004736	0,002054	0,002228	0,001671	95	0,049104	0,053851	0,006157	0,004618
55	0,004911	0,002130	0,002595	0,001946	96	0,050212	0,056424	0,006157	0,004618
56	0,005137	0,002258	0,003055	0,002291	97	0,051811	0,059187	0,006157	0,004618
57	0,005401	0,002419	0,003400	0,002550	98	0,054002	0,061767	0,006157	0,004618
58	0,005692	0,002599	0,003772	0,002829	99	0,054535	0,064786	0,006157	0,004618

## Вероятности досрочного погашения потребительского кредита

Месяц действия договора	Срок действия договора, лет					Месяц действия договора	Срок действия договора, лет				
	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5
1	4,4%	2,2%	1,8%	1,5%	2,0%	31			4,0%	2,3%	1,7%
2	3,1%	1,7%	1,3%	1,0%	1,3%	32			4,3%	2,2%	1,7%
3	3,6%	1,9%	1,6%	1,3%	1,3%	33			4,7%	2,5%	1,6%
4	3,8%	2,2%	1,6%	1,3%	1,4%	34			6,0%	2,5%	1,7%
5	4,3%	2,3%	1,6%	1,3%	1,4%	35			11,5%	2,3%	1,9%
6	4,7%	2,5%	1,8%	1,4%	1,5%	36			100,0%	2,7%	1,9%
7	5,4%	2,7%	2,0%	1,7%	1,7%	37				3,0%	1,8%
8	6,4%	3,0%	2,2%	1,7%	1,7%	38				3,1%	2,0%
9	6,5%	3,2%	2,1%	1,8%	1,7%	39				3,3%	2,1%
10	7,8%	3,2%	2,1%	1,6%	1,6%	40				3,2%	2,1%
11	12,1%	3,4%	2,3%	1,7%	1,7%	41				3,2%	2,1%
12	100,0%	3,8%	2,2%	1,9%	1,7%	42				3,6%	2,2%
13		3,6%	2,4%	1,6%	1,7%	43				3,8%	2,3%
14		3,6%	2,2%	1,6%	1,6%	44				4,4%	2,4%
15		3,6%	2,3%	1,7%	1,7%	45				4,9%	2,5%
16		3,7%	2,4%	1,7%	1,6%	46				6,5%	2,6%
17		4,1%	2,3%	1,8%	1,5%	47				11,5%	2,8%
18		4,0%	2,4%	1,8%	1,5%	48				100,0%	3,0%
19		4,5%	2,3%	1,9%	1,5%	49					2,9%
20		4,6%	2,3%	1,8%	1,5%	50					3,1%
21		5,0%	2,6%	1,8%	1,5%	51					3,4%
22		6,5%	2,7%	1,9%	1,6%	52					3,3%
23		11,4%	2,7%	1,9%	1,6%	53					3,3%
24		100,0%	2,9%	1,8%	1,6%	54					3,6%
25			3,0%	2,0%	1,5%	55					3,8%
26			3,1%	2,1%	1,5%	56					4,2%
27			3,1%	2,0%	1,5%	57					4,9%
28			3,3%	2,1%	1,6%	58					6,1%
29			3,4%	1,9%	1,6%	59					11,2%
30			3,6%	2,3%	1,6%	60					100,0%