

# **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«СМП-Страхование»

по состоянию на 31.12.2021 года

**Москва 2022**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	5
<b>СВЕДЕНИЯ О ЗАКАЗЧИКЕ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	5
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	5
<b>ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ</b> .....	5
<b>ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ</b> .....	5
<b>ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ</b> .....	5
<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	5
1.1. <b>ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ)</b> .....	5
1.2. <b>РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ</b> .....	5
1.3. <b>НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ</b> .....	5
1.4. <b>ОСНОВАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	6
1.5. <b>ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.</b> .....	6
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	6
2.1. <b>ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	6
2.2. <b>РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА</b> .....	6
2.3. <b>ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)</b> .....	6
2.4. <b>ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)</b> .....	6
2.5. <b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ</b> .....	6
2.6. <b>СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ)</b> .....	6
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	7
3.1. <b>ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ</b> .....	7
3.2. <b>ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	7

<b>3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....</b>	<b>8</b>
<b>3.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ .....</b>	<b>9</b>
<b>3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>10</b>
<b>3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>10</b>
<b>3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ.....</b>	<b>13</b>
<b>3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ .....</b>	<b>14</b>
<b>3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....</b>	<b>14</b>
<b>3.10. 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 .....</b>	<b>14</b>
<b>3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ .....</b>	<b>15</b>
<b>4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>15</b>
<b>4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ .....</b>	<b>15</b>
<b>4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....</b>	<b>17</b>
<b>4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....</b>	<b>18</b>
<b>4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....</b>	<b>20</b>
<b>4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....</b>	<b>20</b>

<b>4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ .....</b>	<b>20</b>
<b>4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>21</b>
<b>4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ.....</b>	<b>21</b>
<b>5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>22</b>
<b>5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>22</b>
<b>5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>22</b>
<b>5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....</b>	<b>22</b>
<b>5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>22</b>
<b>5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ .....</b>	<b>23</b>
<b>5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....</b>	<b>23</b>

## **Общие сведения**

### **Сведения о заказчике актуарного оценивания**

Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование» (включено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1037728057840 на основании свидетельства серии 77 № 008504798 от 07.11.2007) (далее по тексту – Компания, Организация, Общество).

115035, город Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 3.

### **Сведения об актуарной деятельности**

Деятельность страховых организаций, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование.

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

31 декабря 2021 года.

### **Дата составления актуарного заключения**

22 февраля 2022 года.

### **Цель составления актуарного заключения**

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

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

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

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

#### **1.4. Основания осуществления актуарной деятельности**

Договор о проведении актуарного оценивания № 2011/2021 от 30.11.2021 г.

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

Свидетельство об аттестации №27/2019 от 18.12.2019, выдано СРО «Ассоциация гильдия актуариев» Шепарневу Николаю Валерьевичу. Свидетельство подтверждает успешное прохождение аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

## **2. Сведения об организации**

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

Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование».

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

№ 3941.

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

7728306068.

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

1037728057840.

### **2.5. Место нахождения**

115035, город Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 3.

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

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 3941, выдана: 08.07.2015;

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 3941, выдана: 08.07.2015.

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

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

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.12.2016 года № 06-51/1016);

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

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

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2021 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2021;

Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемые в порядке надзора;

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, переданная премия, комиссия перестраховщика, вид договора перестрахования) и описание программ перестрахования;

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация о величине неразнесенного инкассо;

Расчет резерва сомнительных долгов.

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

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

Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Было проведено сравнение премий, комиссии, выплат, РНП, РЗУ. Кроме того, предоставленные данные были проверены на непротиворечивость: дата происшествия страхового случая должна лежать внутри периода действия договора; дата происшествия не



позднее даты заявления, а дата заявления не позднее даты оплаты убытка (если убыток оплачен).

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

Таблица 3.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2017	2018	2019	2020	2021
Журнал договоров	993 074	1 047 990	1 053 881	1 308 042	1 565 879
Отчетность	995 275	1 071 728	1 071 732	1 308 042	1 565 879

Таблица 3.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2017	2018	2019	2020	2021
Журнал убытков	430 447	467 037	514 681	454 050	594 092
Отчетность	432 547	469 108	518 141	453 060	594 092

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные страховой организацией данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых актуарных расчетов.

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

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

«НС» – личное страхование, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней;

«ДМС» – добровольное медицинское страхование;

«ВЗР» – страхование выезжающих за пределы постоянного места жительства;

«КАСКО» – добровольное страхование наземного транспорта;

«КОРП.ВИДЫ» – добровольное страхование ответственности и имущества, за исключением страхования наземного транспорта.

В таблице 3.3 представлено распределение страховых выплат по линиям бизнеса.

Таблица 3.3

Распределение страховых выплат по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2021		2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
НС	15 387	2.6	19 983	4.4
ДМС	524 495	88.3	393 474	86.7
ВЗР	33	0.0	525	0.1
КАСКО	41 764	7.0	30 237	6.6
КОРП.ВИДЫ	12 413	2.1	9 831	2.2
<b>Итого</b>	<b>594 092</b>	<b>100.0</b>	<b>454 050</b>	<b>100.0</b>

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

Подробное раскрытие данного пункта произведено в п.3.6.

**3.6.Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания**

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

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

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

*Методы оценки РНП*

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

### *Методы оценки резервов убытков*

Для всех резервных групп, указанных в табл. 3.4, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхюттера-Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Таблица 3.4

#### Методы расчета резервов убытка

<b>Линия бизнеса</b>	<b>Метод</b>
НС	Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
ДМС	Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков
ВЗР	Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
КАСКО	Цепная лестница на основе треугольника понесенных убытков
КОРП.ВИДЫ	Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

В тех случаях, когда развитие оплаченных убытков происходит стабильно, а количество убытков в треугольнике достаточное для получения надежных оценок, для прогноза использовались треугольники оплаченных убытков. В остальных случаях прогноз строился на понесенных убытках, что с учетом доверия к оценкам РЗУ, также является допустимым. По сравнению с предшествующим периодом не было изменения методов расчета.

По линии бизнеса «НС» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних восьми индивидуальных коэффициентов без учета максимального и минимального значения; в качестве убыточности было выбрано усредненное значение убыточности за 2019-2020 годы, взвешенное по заработанной премии. В составе РЗУ присутствуют крупные убытки, развитие которых сложнее спрогнозировать на данных по оплаченным убыткам, поэтому использование треугольников развития понесенных убытков является наиболее подходящим в данной ситуации.

По линии бизнеса «ДМС» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития оплаченных убытков. Поскольку первый коэффициент развития демонстрирует сезонность, которая показывает, что коэффициент, соответствующих четвертому кварталу происшествия, значительно меньше коэффициентов, соответствующих остальным кварталам происшествия, то в качестве оценки первого коэффициента развития использовалось среднее арифметическое из коэффициентов, наблюдавшихся в течение последнего года, без учета максимального значения. По остальным коэффициентам наблюдается стабильность, поэтому прогнозные коэффициенты были оценены как среднее арифметическое из последних трех коэффициентов. Для прогноза убыточности использовалась динамика развития убыточности по периодам происшествия, которая наблюдалась в предыдущих периодах. Данный подход позволяет наиболее полно учитывать современные тренды в коэффициентах развития и убыточности договоров по линии бизнеса.

По линиям бизнеса «ВЗР» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых первые два коэффициента развития были оценены как среднее арифметическое из последних четырех индивидуальных коэффициентов без учета максимального и минимального значения; остальные коэффициенты были оценены методом «Цепной лестницы»; для оценки убыточности была выбрана убыточность, полученная по данным 2020-2021 гг. «ВЗР» – наиболее пострадавшая линия бизнеса от введенных ограничительных мер по COVID-19, поэтому был выбран метод, в котором доступно больше информации, необходимой для расчетов.

По линиям бизнеса «КАСКО» наилучшая оценка была получена методом «Цепной лестницы» на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних трех коэффициентов. Выбор данного подхода обусловлен тем, что в 2021 году наблюдается стабильность в развитии понесенных убытков, а также наличием в РЗНУ крупных убытков, в том числе и по «старым» событиям.

По линии бизнеса «КОРП.ВИДЫ» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были

оценены как среднее арифметическое из последних четырех индивидуальных коэффициентов развития; в качестве убыточности было выбрано усредненное значение убыточности за 2019 год, взвешенное по заработной премии. Выбор треугольника понесенных убытков обусловлен более стабильным развитием понесенных убытков (в отличие от треугольника оплаченных убытков, где происходит искажение коэффициентов развития из-за существенного временного лага между моментом оплаты и моментом наступления убытка).

#### *Методы оценки РЗУ*

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

#### *Методы оценки РПУУ*

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков производится на базе процента, который определяется для каждой резервной группы как отношение фактически понесенных расходов на урегулирование убытков, согласно данным финансовой отчетности, к величине оплаченных убытков. Процент применяется к сумме РПНУ и РЗУ.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
  - доля перестраховщика в РЗУ;
  - доля перестраховщика в РПНУ.

Компания перестраховывает риски факультативными договорами перестрахования, а также облигаторными договорами на базе эксцедента суммы и эксцедента убытка, действующие на базисе страхового периода; доля перестраховщиков в РНП по таким договорам рассчитана исходя из сроков действия передаваемых договоров и исходящей премии по каждому передаваемому в перестрахование договору.

Доля перестраховщика в резерве убытков для всех линий бизнеса, указанных в п. 3.4, была рассчитана пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках, рассчитанной по каждому

периоду происшествия. Применение методов, основанных на треугольниках убытков, ограничено объемом имеющихся статистических данных по доле перестраховщиков в убытках.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества производилась методами Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, Простой убыточности на основе треугольника полученных регрессов. Итоговая оценка резерва регрессов уменьшена на размер необесцененной дебиторской задолженности по регрессам.

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

Аквизиционные расходы признаются в том же отчетном периоде, в котором была признана премия. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по договорам страхования отдельно по каждому договору страхования методом «pro rata temporis».

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Доходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в том отчетном периоде, в котором были получены. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются методом «pro rata temporis» в течение ожидаемого срока выплаты премий (отложенные комиссионные доходы).

### **3.10. 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**

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств по истекшему риску не требуется. Резерв неистекшего риска (НРР)

создаётся тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года. Для оценки РНР используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности, уровня расходов на урегулирование убытков и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

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

При проведении актуарного оценивания актуарий определяет размер следующих активов: доля перестраховщиков в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам, отложенные аквизиционные расходы. Сведения о составе, структуре и величине остальных активов, а также об их сроках погашения предоставлены Компанией. Предоставленные Актуарию данные были выборочно проверены актуарием с учетом имеющихся у него знаний в данной области. Основным источником информации о стоимости остальных активов Компании являются форма 0420154 «Отчет об активах и обязательствах по состоянию на 31 декабря 2021 год» (вместе с данными раздела 7 формы 0420150 «Общие сведения о страховщике») и примечание 62.17 к отчетности.

## **4. Результаты актуарного оценивания**

### **4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую произведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде**

В таблицах 4.1 - 4.3 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 4.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:			РНР	РНР
		РУ	РРУ	РР		
НС	134 145	132 050	2 095	0	351 602	0
ДМС	117 818	109 628	8 190	0	349 689	0
ВЗР	32	30	2	0	2 263	0
КАСКО	13 773	12 821	952	0	79 701	0
КОРП.ВИДЫ	47 387	44 110	3 277	0	163 982	0
<b>Итого</b>	<b>313 155</b>	<b>298 639</b>	<b>14 516</b>	<b>0</b>	<b>947 237</b>	<b>0</b>

Таблица 4.2

Интервальная оценка резерва убытков (с учетом резерва расходов на урегулирование убытков и резерва регрессов), тыс. руб.

Линия бизнеса	Нижняя оценка	Наилучшая оценка	Верхняя оценка
НС	128 035	134 145	149 076
ДМС	98 178	117 818	127 726
ВЗР	24	32	163
КАСКО	11 841	13 773	14 354
КОРП.ВИДЫ	34 163	47 387	57 871
<b>Итого</b>	<b>272 241</b>	<b>313 155</b>	<b>349 190</b>

Таблица 4.3

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:			РНП	РНР
		РУ	РРУУ	РР		
НС	99 239	99 239	0	0	4 252	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ВЗР	0	0	0	0	0	0
КАСКО	1 308	1 308	0	0	9 796	0
КОРП.ВИДЫ	9 158	9 158	0	0	36 332	0
<b>Итого</b>	<b>109 705</b>	<b>109 705</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 380</b>	<b>0</b>

В табл. 4.4 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 4.4

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2021	313 155	947 237	109 705	50 380
31.12.2020	265 385	721 630	99 900	34 711
<b>Изменение</b>	<b>47 770</b>	<b>225 607</b>	<b>9 805</b>	<b>15 669</b>

Таблица 4.5

Сравнение резервов, рассчитанных ответственным актуарием, с резервами Компании, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
Актуарные резервы	313 155	947 237	109 705	50 380
Резервы Компании	322 109	947 237	112 679	50 380



#### **4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую произведено актуарное оценивание**

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств, рассчитанных актуарием, по истекшему риску не требуется. Поскольку резервы Компании по ОСБУ попадают в интервал наилучших оценок, рассчитанных актуарием, то они также являются адекватными.

Для проверки адекватности неистекшего риска был произведен расчет резерва неистекшего риска (РНР). В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов, с будущими денежными потоками, обусловленными договорами страхования.

Оценка денежных потоков, связанных со страховыми выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозную величину убыточности по той части полисов, которые продолжают действовать после 31.12.2021 г. Прогноз убыточности был построен на основе информации по убыточности 2021 года.

Оценка денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков, была получена путем умножения величины будущих убытков на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2021 г.

Оценка денежных потоков, связанных с административно-хозяйственными расходами, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2021 г.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2021 г., а также сделан вывод об адекватности резерва незаработанной премии, сформированного Компанией.

### 4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В таблицах 4.6 – 4.11 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Таблица 4.6

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «НС», тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков (отчетная дата)*	3 452	10 237	10 592	113 088
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	1 534	2 664	3 876	3 883
второго года	1 634	2 857	4 188	
третьего года	1 784	2 857		
четвертого года	1 784			
Переоценка резерва на 31.12.2021	1 791	4 703	6 464	110 021
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	48.1	54.1	39.0	2.7

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «ДМС», тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков (отчетная дата)*	97 219	48 024	68 034	83 041
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	83 452	45 421	57 661	77 768
второго года	85 103	46 812	57 781	
третьего года	86 269	46 916		
четвертого года	86 271			
Переоценка резерва на 31.12.2021	86 269	47 028	58 203	81 823
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	11.3	2.1	14.5	1.5

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «ВЗР», тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков (отчетная дата)*	4 237	3 299	3 725	284
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	656	253	429	9
второго года	722	253	438	
третьего года	722	262		
четвертого года	731			
Переоценка резерва на 31.12.2021	722	262	456	27
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	83.0	92.1	87.8	90.5

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.9

## Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «КАСКО», тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков (отчетная дата)*	16 179	34 054	16 946	24 671
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	7 431	12 228	5 632	14 946
второго года	8 911	12 276	5 641	
третьего года	8 911	12 276		
четвертого года	8 911			
Переоценка резерва на 31.12.2021	9 065	13 088	6 737	16 460
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	44.0	61.6	60.2	33.3

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.10

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков,  
«КОРП.ВИДЫ», тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков (отчетная дата)*	39 398	49 983	33 349	28 906
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	2 070	46 392	7 599	9 424
второго года	44 870	49 223	9 445	
третьего года	44 870	50 175		
четвертого года	44 870			
Переоценка резерва на 31.12.2021	44 870	52 530	19 495	24 273
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-13.9	-5.1	41.5	16.0

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.11

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков,  
Компания в целом, тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков (отчетная дата)*	160 485	145 597	132 646	281 823
Выплаты по состоянию на конец				
первого года	95 143	106 958	75 197	106 030
второго года	141 240	111 421	77 493	
третьего года	142 556	112 486		
четвертого года	142 567			
Переоценка резерва на 31.12.2021	142 717	117 611	91 355	232 604
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	11.1	19.2	31.1	17.5

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

**4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и его годовых остатков**

Таблица 4.12

Резерв поступлений по суброгации и регрессам, тыс. руб.	0
---	---

**4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода**

Таблица 4.13

Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.	246 522
---	---------

**4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры**

Таблица 4.14

Наименование показателя	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	365 493
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 453 184
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	373 449
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	160 085
Отложенные аквизиционные расходы	246 522
<b>Итого активов</b>	<b>2 598 733</b>

Информация о стоимости активов Компании получена из формы 0420154 «Отчет о составе и структуре активов за Декабрь 2021 г.»

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования приведена с учетом резерва под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты, а также депозиты состоят из денежных средств на банковских счетах. Данные формы 0420154 были проверены сопоставлением с данными справок об остатках на счетах по состоянию на 31.12.2021 г. Для целей проведения обязательного актуарного оценивания была взята полная стоимость указанного актива.

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

Таблица 4.15

Наименование показателя	До одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	365 493	-	365 493
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 453 184	-	1 453 184
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	347 508	25 941	373 449
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	137 659	22426	160 085
Отложенные аквизиционные расходы	145 069	101 453	246 522
<b>Итого активов</b>	<b>2 448 913</b>	<b>149 820</b>	<b>2 598 733</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	229 958	19 215	249 173
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	865 740	394 652	1 260 392
Отложенные аквизиционные доходы	441	308	749
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 096 139</b>	<b>414 175</b>	<b>1 510 314</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>1 352 774</b>	<b>1 088 419</b>	<b>1 088 419</b>

#### 4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

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

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

Результаты теста на чувствительность приведены в табл. 4.16.

Таблица 4.16

Отличие от исходного значения РПНУ, %

Линия бизнеса	Допущение-1	Допущение-2	Допущение-3	Допущение-4
НС	0.5	-0.6	10.0	-10.0
ДМС	4.8	-5.9	9.8	-9.8
ВЗР	3.8	-4.7	10.0	-10.0
КАСКО	35.1	-42.9	10.0	-10.0
КОРП.ВИДЫ	13.8	-16.9	10.0	-10.0
<b>Итого</b>	<b>5.4</b>	<b>-6.6</b>	<b>9.8</b>	<b>-9.8</b>

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

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

Представленная в п. 4.7 таблица показывает превышение величины активов над обязательствами в размере оценок данных величин, сделанных по состоянию на 31.12.2021 г. Учитывая случайную природу страховых обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

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

Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов обязательствам Компании, обусловленным исполнением договоров страхования.

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

С учетом представленного в таблице 4.15 сравнения активов и обязательств Компании, принимая во внимание наличие перестраховочной защиты, основным риском неисполнения обязательств является риск обесценения активов, связанный в том числе с невозможностью контрагентами исполнять свои обязательства в полном объеме.

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

В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные риски, появление или снятие даже одного подобного убытка может существенно повлиять на полученные в данном актуарном заключении результаты.

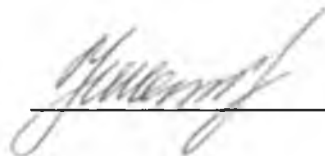
**5.5.Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду**

Рекомендуется продолжить проводить регулярный мониторинг портфеля во избежание роста частоты, среднего убытка и убыточности.

Рекомендуется провести инвентаризацию убытков, при этом особое внимание рекомендуется уделить событиям, произошедшим в 2019 году и ранее, на предмет корректного отражения сумм в резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

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

Рекомендации выполнены.



Ответственный актуарий  
/ Шепарнев Н. В. /