

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

за 2019 год

Объект обязательного актуарного оценивания:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис»

Ответственный актуарий: Зайцев М.Б.

**Санкт-Петербург
2020**

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Ответственный актуарий - Зайцев Максим Борисович.

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

Регистрационный номер №8 Единого реестра ответственных актуариев; дата истечения срока – 31.07.2024.

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

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, свидетельство о членстве №42/2014.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Основание для осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор. В течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Ответственным актуарием и ООО «Страховая Компания «Капитал-полис» были заключены договоры, связанные с оценкой страховых обязательств.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария: Ответственный актуарий внесен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании Приложения к приказу Банка России от «28» февраля 2014 года № ОД-214. Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению страхования иное, чем страхование жизни удостоверена протоколом аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис» - далее Общество.

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

1336

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7838066700

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1177847090057

2.5. Место нахождения

190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 22, литер. 3.

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

СИ №1336 от 13.04.2018 г. Добровольное имущественное страхование

СЛ №1336 от 13.04.2018 г. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Актуарное оценивание проведено на дату 31.12.2019.

Дата составления актуарного заключения: 28.02.2020.

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

Обязательное актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938;
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.15, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденным Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованным Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659.
- Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 28.12.15 №217. «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории российской федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) министерства финансов Российской Федерации».
- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- Указанием Банка России от 19.01.2015 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Информационным сообщением «Об Указании Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Указанием Банка России от 15.03.2015 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

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

Данные, полученные от Общества, и использованные при актуарном оценивании:

<p>Информация, полученная от Общества, в виде ответов на запросы и в виде разъяснений на интервью с руководителями Общества, сотрудниками экономических служб и бухгалтерии, специалистами по подготовке информации, андеррайтерами по видам страхования и перестрахованию, юристами по судебным делам, а также сотрудниками служб урегулирования убытков.</p> <p>Полученная информация описывает процесс подготовки данных для расчета страховых резервов, изменения в бизнесе, практике урегулирования убытков, бизнес-процессах отражения страховой и перестраховочных премий, выплат, возвратов, регрессов (суброгаций/годных остатков), аквизиционных затрат, а также процесс оценки активов.</p> <p>Ответственный актуарий получил информацию от представителей Общества о принципе работы со списаниями инкассо, методах отражения расходов по урегулированию убытков, а также подробно – о принципах работы с судебными исками по страхованию наземного транспорта (каско), о принципах ведения базы ДМС и принципах конвертации данных базы ДМС в систему 1С.</p>
<p>Положение о расчете страховых резервов, действующее на отчетную дату.</p>

Программы перестрахования, тексты договоров перестрахования, действующих в 2018-2019 году.
Учетная политика, действующая на отчетную дату.
Журналы учета договоров прямого страхования за 2013-2019 годы.
Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2013-2019 годы.
Журналы учета убытков за 2011-2019 годы.
Журналы учета доли перестраховщика в убытках за 2013-2019 годы.
Регистр №23: Реестр РЗНУ и доли РЗНУ поквартально с 2013 года.
Информация о распределении доли перестраховщика в резервах по перестраховщикам.
Расчетные файлы страховых резервов в части РНП, РЗНУ поквартально с 2013 года, а также РПНУ, резерв на урегулирование убытков, и доли перестраховщиков в резервах.
Информация о резерве сомнительной дебиторской задолженности Общества по страховым премиям на отчетную дату.
Информация о затратах на обслуживание договоров страхования за 2019 год.
Информация о расходах на урегулирование убытков за 2014-2019 год.
Аудиторское заключение за отчетный год.
Отчетность ОСБУ в Excel на отчетную дату с примечаниями: в т.ч. формы 0420125 (Баланс); 0420126 (Отчет о прибылях и убытках), а также 0420154 (Отчет по активам) и 0420155 (Отчет по резервам).
Акт об отсутствии обременений на 31.12.2019.
Акт проверки финансовых вложений Общества на предмет их обесценения на 31.12.2019.
Отчеты об оценке недвижимого имущества.

3.3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, используемых при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой принять для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственным актуарием в соответствии со статьей 2.2.4. Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» изучена предоставленная информация на предмет очевидных недостатков, обоснованности и внутренней непротиворечивости. В частности, Ответственным актуарием проведены следующие контрольные сверки:

Предмет сверки	Источники сверки	Период
Страховые премии	Журнал договоров с ОСВ/БО*	2013-2019
Перестраховочные премии	Журнал договоров перестрахования с ОСВ/БО	2013-2019
Страховые выплаты	Журнал убытков с ОСВ/БО	2013-2019

Перестраховочные выплаты	Журнал доли перестраховщика в убытках с ОСВ/БО	2013-2019
Страховые комиссии	Журнал договоров с ОСВ/БО	2012-2019
Перестраховочные комиссии	Журнал договоров с ОСВ/БО	2014-2019
ЗНУ**	Реестр заявленных, но не урегулированных убытков с ОСВ/БО	2012-2019
Перестраховочные ЗНУ	Реестр доли перестраховщика в заявленных, но не урегулированных убытках с ОСВ/БО	2012-2019
Расходы на урегулирование убытков	ОСВ/БО	2017-2019
Расходы на обслуживание договоров страхования	ОСВ/БО	2019

*Оборотно-сальдовые ведомости/Иные регистры бухгалтерской отчетности Общества.

** Заявленные, но не урегулированные убытки

Также Ответственный актуарий провел следующие процедуры контроля в части ЗНУ:

- было проведено интервью с сотрудниками Общества, в том числе по процедурам занесения заявленного убытка в 1С, по оценке убытка, по внесению убытков в ситуации высокой степени неопределенности;
- реестр ЗНУ был получен в виде отчета - выгрузки из 1С и был сверен с ОСВ;
- были обсуждены с Обществом отдельные ЗНУ.

Сверки с первичными документами Ответственный актуарий не осуществлял, и ответственность за соответствие журналов первичным документам полностью лежит на руководстве Общества, однако в целом наблюдения Ответственного актуария приводят к необходимости рекомендовать Обществу усилить работу, связанную с улучшением качества информации в журнале договоров страхования, в частности, по дополнительным соглашениям.

Также Ответственный актуарий обращает внимание на проблемы миграции данных по выплатам из системы ДМС в систему 1С, что более подробно описано в разделе 3.6.

Однако учитывая, что Общество сумело найти решение по использованию специализированной базы ДМС для расчета резервов, и несмотря на ряд недостатков журналов, Ответственный актуарий может констатировать в целом наличие данных, которые являются внутренне непротиворечивыми, обладают точностью и полнотой, достаточной для оценки страховых резервов с учетом вероятных отклонений оценок резервов от фактических обязательств.

Информация об активах и обязательствах, в том числе по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Обществом в составе отчетности, подтвержденной независимым аудитом. Ответственным актуарием проведена сверка структуры активов и обязательств с Отчетностью Общества на отчетную дату, проведен общий анализ состава активов на предмет очевидных недостатков, но аудит соответствия оценок в финансовой отчетности Общества с реальными договорами, выписками со счетов банков, а также аудит адекватности оценки дебиторской задолженности и т.д. Ответственным актуарием не проводился.

Ответственный актуарий привел в настоящем Актуарном заключении свои оценки распределения сроков погашения активов и обязательств в части страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах, а также в отложенных аквизиционных активах, но аудит распределения сроков погашения иных активов и обязательств Ответственным актуарием не проводился.

Акт проверки финансовых вложений Общества на предмет их обесценения, а также информация об отсутствии обременений приняты Ответственным актуарием к сведению (присутствуют обременения только технического характера: факт владения историческим зданием, размещение объектов инфраструктуры на территории земельных участков Общества). Ответственный актуарий не проводил аудит качества независимой оценки активов Общества.

Ответственным актуарием изучена и принята к сведению учетная политика Общества во всех существенных для проведения обязательного актуарного оценивания направлениях.

3.4. Информация по распределению договоров страхования и перестрахования по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее резервные группы).

В целях оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков и резерва неистекшего риска (проверки адекватности обязательств) договоры страхования распределяются по следующим резервным группам:

Обозначение резервной группы	Наименование резервной группы
НС	Страхование от несчастных случаев и болезней
ДМС	Добровольное медицинское страхование
ВЗР	Страхование выезжающих за рубеж
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта
ГРУЗЫ	Страхование грузов
ДАГО	Добровольное страхование автогражданской ответственности
ИМ-ВО ОТВ-ТЬ	Страхование имущества, товаров на складе, финансовых рисков Страхование иных видов ответственности кроме автогражданской

Заработанная премия брутто-перестрахование (тыс. рублей)	2018	2019
НС	18 098	14 214
ДМС	823 846	867 638
ВЗР	5 194	8 116
КАСКО	148 286	137 804
ГРУЗЫ	127 735	119 769
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	9 352	9 366
ДАГО	621	409
	1 133 132	1 157 315

Исходя из распределения заработанной премии по резервным группам может быть сделан вывод о некотором перераспределении портфеля в пользу ДМС, однако динамика общего объема портфеля – не существенна. Также из приведенной таблицы видно, что основными резервными группами Общества являются ДМС, КАСКО и ГРУЗЫ.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Учитывая тот факт, что выбор использованных допущений и предположений неразрывно связан с выбором методов, Ответственный актуарий излагает пункты 3.5. - 3.6. совместно.

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

Согласно информации, полученной от Общества:

- на отчетную дату нет нераспознанных списаний-инкассо.
- имеются открытые судебные процессы, убыток по которым не был бы занесен в резерв заявленных, но не урегулированных убытков. Ответственный актуарий подробно проинтервьюировал юристов подразделения урегулирования убытков и учел данную информацию при оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков.
- значимых изменений в практике урегулирования убытков не произошло.

Резерв незаработанной премии (далее РНП).

Общество не проводило доначислений страховой премии в связи с поздней подачей документов в силу нематериальности объемов поздних доначислений в прошлом.

РНП оценивается по договорному методом «pro rate temporis» от полной премии на основании предпосылки о равномерном распределении риска по всему сроку действия договора.

Резерв сомнительной дебиторской задолженности не учитывается при оценке страховых обязательств, поскольку нет оснований утверждать, что по договорам Общества существует связь между формированием резерва сомнительной дебиторской задолженности и оценке обязательств.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ)

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка. Размер каждого индивидуального убытка определяется сотрудником Общества, отвечающим за урегулирование убытков. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности оценки заявленного, но не урегулированного убытка по каждому индивидуальному убытку.

В целом резерв заявленных, но не урегулированных убытков, сформированный Обществом, не подлежал актуарной корректировке напрямую. Однако потенциал развития заявленных, но не урегулированных убытков учитывался при оценке РПНУ. Кроме того, РПНУ включает в себя оценку не попавших в РЗНУ убытков.

Для расчета РПНУ был применен следующий общий алгоритм:

- анализируется информация нестатистического характера, собранная на основе интервью, проведенного Ответственным актуарием со специалистами Общества;
- анализируются имеющиеся в распоряжении данные на предмет однородности и достаточности портфеля. В случае необходимости вводятся дополнительные предпосылки по объединению/разъединению резервных групп и/или привлечению дополнительной внешней статистики;
- определяется требуемая длина статистики, в частности для понимания необходимости привлечения статистики по давним периодам событий в силу длительного периода урегулирования и/или в силу флуктуативности имеющихся в распоряжении данных;
- исследуется вопрос базы убытков: оплаченных или состоявшихся (сумма оплаченных убытков и заявленных, но не урегулированных), в рублях или в иностранной валюте, в денежных единицах или в количестве, в квартальной или годовой группировке данных;
- проводится ретроспективный анализ резервов убытков, и выявляются факторы, повлиявшие на результат;
- выясняется методология расчета РПНУ на предыдущую отчетную дату;
- определяется закономерность размера угловой ячейки, чувствительность результата к угловой ячейке и вводится предпосылка о доверии к ее размеру;
- вводится предпосылка о коэффициентах развития на основе анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития (строятся тренды, анализируется флуктуативность коэффициентов, коэффициенты развития сравниваются с историческими, особое внимание уделяется хвостовым коэффициентам развития). Помимо непосредственно анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития учитываются результаты расчета на основе кумулятивных, средних и взвешенных коэффициентов развития - для анализа трендов и флуктуативности коэффициентов;
- принимается решение об оценке убыточности для расчета РПНУ на основе динамики убыточности по периодам страхового случая в зависимости от тестируемых моделей оценки коэффициентов развития и методов расчета. В том числе решается вопрос сглаживания убыточности по периодам наступления страховых случаев. Помимо непосредственно анализа динамики убыточности выявляется возможность применения оценки средней и кумулятивной убыточности;
- анализируются экономические и/или бизнес-факторы, влияющие на динамику коэффициентов развития и убыточность, и решается вопрос о необходимости дополнительного учета внешних факторов, в том числе экстра-инфляции.
- определяются методы, соответствующие введенным предпосылкам среди следующих рассмотренных: метод цепной лестницы (модифицированный метод цепной лестницы), метод Бенхьюттера-Фергюсона, Кейп-Код, аддитивный (на основе независимости нормированных приращений убытка от года события), метод Бенктандера,

построенный на комбинации метода цепной лестницы и метода Бенхьюттера-Фергюсона, а также метод коэффициента убыточности и Фергюсона в случае применения внешней статистики.

Данный алгоритм применяется в несколько итераций.

Группа ВЗР.

Проанализирована база оплаченных убытков за последние 6 лет. Отсутствуют признаки неисчерпанности коэффициентов развития.

Треугольник построен в евро в связи с тем, что фактический размер обязательств по данному виду страхования зависит от валютного курса. При этом полученная оценка РПНУ переводилась в рубли для целей отчетности по курсу на отчетную дату. В качестве предпосылки принимается допущение об отсутствии резкой динамики валютных курсов в будущем.

Учитывая наблюдаемое повышение первых коэффициентов развития прогнозные первые семь коэффициентов развития определяются как средние среди фактических индивидуальных коэффициентов развития последних периодов (количество периодов – в зависимости от начала ступени повышения). Прочие прогнозные коэффициенты развития принимаются на базе кумулятивных.

РПНУ формировался смешанным методом: методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последнего и методом Борнхьюттера-Фергюсона с усредненным значением убыточности (базой усреднения служили оценки убыточности предшествующих четырех кварталов страхового случая), в связи с недоверием к тому, что значение выплат, наблюдаемые в последнем квартале, характеризуют реальную оценку убыточности по данным кварталам.

Альтернативно был произведен расчет иными методами. В частности, применение кумулятивных коэффициентов развития приводит к значительно меньшему размеру оценки РПНУ, что, однако, не так существенно влияет на общий размер РПНУ по портфелю, учитывая небольшое значение резерва в целом. Применение методов цепной лестницы и Бенкандера для последнего квартала страхового случая – нецелесообразно в силу флуктуативности выплат последнего квартала страхового случая, а метод Кейп-Код приводит к почти таким же результатам, что и выбранный метод.

Группа КАСКО.

Общество начало деятельность по данной резервной группе во 2 кв. 2015 года. Для целей РПНУ принимается статистика, начиная с этого периода.

По результатам исследования имеющейся в распоряжение статистики убытков и анализа информации, полученной на интервью с экспертами и юристами подразделения урегулирования убытков, были выявлены ситуации, когда убытки открываются заново и оплачиваются по судебным решениям, относящиеся к старым годам. Такие выплаты осуществлялись в 2018-2019 году, включали в себя не только случайные единичные выплаты, поэтому для снижения выявленной неопределенности в исчерпанности убытков Ответственный актуарий предпринял следующее:

1. Учитывая то, что развитие судебных выплат не соответствует динамике развития несудебных выплат, треугольники судебных и несудебных выплат были разделены.

2. Реестр РЗНУ не может объективно отражать потенциальные выплаты в части судебных убытков, потому что такие убытки были уже исключены из РЗНУ в связи с отказом Общества производить страховые выплаты. Поэтому в качестве альтернативного источника информации (помимо результатов классического актуарного анализа судебных убытков) Ответственный актуарий принял во внимание полученную от юристов управления урегулирования убытков Общества информацию о судебных убытках, по которым, с разумными допущениями, может быть принято судом отрицательное для Общества решение.

3. К оценке РПНУ по судебным выплатам был применен смешанный метод: метод цепной лестницы к кварталам 2015-1Q2018 и методом Борнхьюттера-Фергюсона к прочим кварталам с использованием усредненного значения убыточности периода 2015-1Q2018, в связи с недоверием к тому, что значение выплат, наблюдаемые в последних кварталах, характеризуют реальную оценку убыточности по данным кварталам. Коэффициенты развития были выбраны на базе кумулятивных с выравнивающей аппроксимацией степенной функцией. Результат такой оценки оказался выше оцененной юристами величины.

3. Для оценки по несудебным выплатам был также применен смешанный метод: метод цепной лестницы ко всем кварталам кроме последних двух и методом Борнхьюттера-Фергюсона к последним двум кварталам с использованием убыточности, сглаженной с учетом сезонности и некоторого тренда убыточности. Коэффициенты развития были выбраны на базе кумулятивных с выравнивающей аппроксимацией степенной функцией.

Группа ГРУЗЫ.

Общество начало деятельность по данной резервной группе во 2 кв. 2015 года. Для целей РПНУ принимается статистика, начиная с этого периода.

Статистический период достаточен, чтобы фиксировать исчерпанность коэффициентов развития, однако портфель Общества содержит крупные выплаты, наличие которых делает применение треугольных методов напрямую нецелесообразным, поскольку в этом случае оценка РПНУ сильно колеблется в зависимости от даты страхового случая и даты оплаты единичных крупных выплат, что не позволяет считать такую оценку адекватно отражающей уровень обязательств.

В связи с этим РПНУ рассчитывалось на базе нетто-треугольника оплаченных убытков смешанным методом:

- методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последних четырех;

- методом простой убыточности по последним четырем кварталам (базой для оценки убыточности служат предшествующие 13 кварталов). Метод простой убыточности принят в связи с недоверием к тому, что значения выплат и значение РЗНУ, наблюдаемые по страховым случаям 2019 года, характеризуют реальную убыточность по страховым случаям 2019 года.

Ответственный актуарий использовал кумулятивные коэффициенты развития кроме 1 и 3-го. Значения по 1-3 периоду были получены как средние среди последних 3 индивидуальных коэффициентов развития, поскольку в этих периодах среди индивидуальных коэффициентов развития наблюдается некоторый тренд вверх. Вместе с тем, стоит отметить, что выбор значений первых коэффициентов развития не играет роли в случае применения метода простой убыточности. Применение к тому же треугольнику метода цепной лестницы и метода Бенкандера приводит к результатам, более существенно зависящим от колебаний размера выплат последнего квартала наступления страхового случая. Учитывая то, что у Ответственного актуария нет оснований считать, что значение убыточности последнего квартала страхового случая отличается от прочих кварталов, данные методы не рассматриваются в качестве альтернативных.

Последним этапом расчета полученная оценка РПНУ на нетто-уровне восстанавливается до брутто-уровня (о методе восстановления в пункте 3.7).

В качестве еще одного альтернативного подхода используется расчет на базе брутто-убытков с исключением 2-х крупных убытков, однако результаты такого расчета не противоречат итоговым оценкам.

Группа ИМ-ВО ОТВ-ТЬ.

Общество начало деятельность по данной резервной группе во 2 кв. 2015 года. Для целей РПНУ принимается статистика, начиная с этого периода. Ответственный актуарий оценил РПНУ методом Борнхюттера-Фергюсона с усредненной убыточностью с использованием кумулятивных коэффициентов на базе треугольника оплаченных убытков. Использование «усредненной» убыточности и использование метода Борнхюттера-Фергюсона обусловлено с одной стороны отсутствием выявленных трендов убыточности и наличия сезонности, но с другой стороны - большей стабильностью усредненной убыточности и, предпосылкой об отсутствии различий в ожидаемой убыточности между кварталами наступления страхового случая. Использование кумулятивных коэффициентов развития, с одной стороны, обусловлено отсутствием какого-либо тренда индивидуальных коэффициентов развития и отсутствием иной зависимости индивидуальных коэффициентов (например, от отношения выплат к ЗП), а с другой стороны, кумулятивные коэффициенты развития обеспечивают большую стабильность оценки, чем какая-то иная комбинация (например, трендовые коэффициенты). Применение альтернативных методов, например, Кейп-Кода и Аддитивного метода или иных методов сглаживания убыточности при использовании метода Борнхюттера-Фергюсона, например выбор средневзвешенной оценки убыточности не приводит к результату существенно отличающемуся от полученного выбранным методом.

Группа ДАГО.

Описание и обоснование выбранного метода, альтернативных методов и предпосылок по данной группе схожи с описанием и обоснованием по группе ИМВО ОТВ-ТЬ. Это вызвано следующими аналогичными свойствами: начало деятельности во 2 кв. 2015 года, сравнительно низкая частота наступления страхового случая; высокое ожидаемое отклонение убытка от средней премии; отсутствие выявленных тенденций в коэффициентах развития; отсутствие выявленных тенденций в оценке убыточности, соответственно отсутствие предпосылки о различиях в ожидаемых результатах по кварталам наступления страхового случая. Указанные свойства и предпосылки обуславливают применение тех же методов с таким же обоснованием, несмотря на существенные отличия в оценке ожидаемой убыточности. Однако разница в подходе состоит в том, что Ответственный актуарий

оценил РПНУ по ДАГО на базе треугольника состоявшихся убытков в силу большей устойчивости коэффициентов развития.

Группа НС.

Проанализирована база оплаченных убытков за последние 7 лет. Отсутствуют признаки неисчерпанности коэффициентов развития.

Учитывая наблюдаемое замедление скорости урегулирования, оценка первого прогнозного коэффициента развития приравнена к усредненному значению последних индивидуальных коэффициентов развития. Оценка второго коэффициента развития была произведена с помощью регрессионной функции зависимости коэффициента развития от отношения второго столбца выплат к заработной премии. Прочие прогнозные коэффициенты развития принимаются на базе кумулятивных с выравнивающей аппроксимацией степенной функцией.

РПНУ формировался смешанным методом: методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последнего и методом Борнхюттера-Фергюсона с усредненным значением убыточности в части последних 11 кварталов страхового случая, предшествующих последнему, в связи недоверием к тому, что значение выплат, наблюдаемые в последнем квартале, характеризуют реальную оценку убыточности по данным кварталам.

Альтернативно был произведен расчет иными методами, что дополнительно раскрывается в пункте 4.8.

Применение методов цепной лестницы и Бенкандера было отвергнуто, поскольку они приводят к ожидаемо нестабильным результатам в условиях колебания выплат в первом столбце развития.

Группа ДМС.

В части ДМС в Обществе ведется две базы данных:

- база данных для бухгалтерского учета, содержащая количество полей, отвечающее требованиям законодательства, но не содержащая детальных данных о выплатах (программа, лечебное учреждение (далее ЛПУ) и т.п.).
- специальная база данных ДМС, содержащая детальные данные о выплатах по ДМС.

Учитывая, что ДМС – важнейшая линия бизнеса Общества, Ответственный актуарий считает обоснованным построение Обществом как минимум альтернативного расчета страховых резервов на базе принципов наилучшей оценки в разрезе групп ЛПУ/программ, поскольку практика урегулирования убытков значительно отличается в зависимости от этих факторов. Иными словами, необходимо задействовать техническую базу данных для оценки резервов убытков, основанных на принципе наилучшей оценки.

Второй проблемой использования формируемого журнала убытков из бухгалтерской базы 1С является наличие неоднозначной конвертации Обществом даты страхового случая из специализированной базы ДМС в базу 1С, что, по мнению Ответственного актуария, приводит к искажению оценок РПНУ.

Исходя из этого, для оценки страховых обязательств Ответственный актуарий применил два альтернативных подхода:

Подход 1. На основе данных специальной базы ДМС Ответственный актуарий рассчитывал РПНУ в разрезе следующих видов услуг:

Сегмент 1. Услуги по амбулаторной помощи в ЛПУ, аффилированных к Обществу.

Сегмент 2. Услуги по амбулаторной помощи в прочих ЛПУ.

Сегмент 3. Услуг по госпитализации.

При этом очевидно, что подверженность риску (в данном случае заработанная премия) – одна и та же для всех указанных сегментов.

Причина такой сегментации заключается в следующем:

- процесс урегулирования с актуарной точки зрения - принципиально разный для указанных сегментов (период урегулирования и факторы, влияющие на скорость урегулирования). Поэтому такое дополнительное сегментирование помогает в выборе коэффициентов развития.

- значимо разный уровень среднего убытка, разный уровень динамики среднего убытка и разные причины динамики среднего убытка. Понимание данного фактора помогает при оценке ожидаемой убыточности.

Ответственным актуарием был проведен анализ динамики средних выплат по выделенным сегментам.

Таким образом, указанные факторы влияют на методологию оценки.

В части Сегмента №1 Ответственный актуарий использовал метод цепной лестницы со следующим выбором коэффициентов: первый и второй коэффициенты развития были рассчитаны исходя из построенной регрессионной зависимости индивидуальных коэффициентов развития и выплат соответствующего периода развития; третий и четвертый коэффициенты развития были оценены как среднее значений последних индивидуальных коэффициентов развития; последующие коэффициенты – кумулятивные. Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы вследствие доверия к информации пары: выплаты в угловой ячейке – коэффициент развития.

В части Сегмента №2 Ответственный актуарий использовал смешанный метод: метод цепной лестницы по всем кварталам кроме последних двух и метод Борнхюттера-Фергюсона в части последних двух кварталов с использованием оценки убыточности аналогичных кварталов прошлого года при применении предпосылки о неизменности убыточности. Такая предпосылка строится на анализе динамики среднего убытка. Кроме того, применение альтернативного метода цепной лестницы ко всем кварталам незначительно корректирует итоговую оценку. Коэффициенты развития применялись или кумулятивные, или при наличии тренда – средние среди нескольких последних коэффициентов развития.

В части Сегмента №3 Ответственный актуарий использовал подход аналогичный подходу для Сегмента 2, но с дополнительным выравниванием коэффициентов развития.

Также дополнительно Ответственный актуарий произвел расчет на основе отдельного анализа количества убытков и размера среднего убытка.

Подход №2. По технической базе ДМС, Ответственный актуарий оценил средневзвешенную разницу в днях между датой по регистрам, фактически экспортируемым из базы ДМС в бухгалтерскую базу, и по исправленным регистрам базы. Принимая во внимание отсутствие изменения структуры сегментов, Ответственный актуарий построил оценку РПНУ на скорректированном треугольнике по всем сегментам в совокупности. Таким образом на базе коэффициентов развития с учтенной динамикой индивидуальных коэффициентов для всех кварталов страхового случая кроме последнего применялся метод цепной лестницы; для последнего квартала страхового случая – выбирался метод, приводящий к более осторожному результату, среди метода Бенхюттера-Фергюсона со сглаживанием убыточности в соответствии с сезонностью и методом простой убыточности с убыточностью 4-го квартала 2018 года, что обусловлено недоверием к подверженной риску сильным флуктуаций угловой ячейке.

Ответственный актуарий выбрал Подход №1 как являющийся более обоснованным с точки зрения прозрачности используемых данных, возможности дополнительного анализа среднего убытка по сегментам и приводящего к более осторожному результату.

В Таблице «Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)» демонстрируется рост силы резервов убытков Общества по ДМС.

Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)	2017q4	2018q4	2019q4
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	920,4	823,8	868,1
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	29,	30,6	21,6
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	57,2	57,7	77,4
РЗНУ/ЗП	3,2%	3,7%	2,5%
РПНУ/ЗП	6,2%	7,0%	8,9%
(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	9,4%	10,7%	11,4%

Резерв расходов на урегулирование убытков.

Согласно учетной политике Общества в Обществе под прямыми расходами на урегулирование понимают расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К ним относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
- расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы);
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

К косвенным расходам по урегулированию относятся расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. В Обществе к ним относятся:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- амортизация имущества, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков;
- расходы по операционной аренде помещений, в которых осуществляется урегулирование убытков;
- расходы на оплату услуг внешних консультантов по вопросам урегулирования.

Косвенные расходы делятся по резервным группам пропорционально страховой премии.

Треугольные методы для расчета РРУ не применялись из-за отсутствия информации о привязке расходов на урегулирование убытков к конкретным убыткам, а, следовательно, к периодам наступления страхового случая. Соответственно ретроспективный анализ РРУ также не проводился.

Резерв расходов на урегулирование убытков был рассчитан как произведение коэффициента расходов на РПНУ и РЗНУ. Коэффициент расходов был получен как отношение расходов на урегулирование убытков к произведенным страховым выплатам с учетом следующих особенностей:

- расчет проводился по трем сегментам: ДМС, каско, прочее. Выбор такой сегментации был осуществлен с целью с одной стороны сделать оценку более устойчивой, но с другой стороны: не допустить влияния на результат изменения структуры портфеля (существует некоторый тренд в пользу увеличения доли ДМС).
- расчет проводился на базе статистики трех лет для увеличения устойчивости оценок и при отсутствии трендов.
- в целях расчета резерва расходов на урегулирование убытков Ответственный актуарий не принимал во внимание крупный убыток по грузам исходя из низкой ожидаемой частоты наступления такого убытка в будущем.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Структура перестраховочной защиты Общества:

Резервная группа	Договоры перестрахования	Базис
КАСКО	Факультативное пропорциональное перестрахование осуществляется при страховой сумме ТС свыше 2 000 000 рублей	Страховой период
ГРУЗЫ	Облигаторное перестрахование эксцедента сумм. Лимит договора: 300 000 000 руб. Нетто-удержание цедента: 12 000 000 руб. Собственное удержание: 50% от нетто-удержания и 10% от эксцедента.	Календарный период
ГРУЗЫ	В части иных договоров: выведенные за рамки облигаторного договора перестрахования, подпадают под действие пропорционального факультативного договора перестрахования.	Страховой период
ГРУЗЫ	В части страхования транспортных операторов: факультативное перестрахование, агрегатный годовой лимит 500 000 долларов США.	Страховой период
ИМ-ВО	Факультативное квотное выборочное перестрахование	Страховой период
ОТВ-ТЬ	Факультативное квотное выборочное перестрахование	Страховой период

Ответственный актуарий применил следующий метод оценки РНП:

Тип договоров перестрахования	Базис	Метод расчета
Факультативные	Страховой период	«Prorate temporis», исходя из сроков договора перестрахования и полной начисленной перестраховочной премии.

Облигаторные	Календарный период	«Prorate temporis», исходя из сроков договора перестрахования и перестраховочной премии, начисленной к отчетной дате по каждому перестрахованному договору страхования, поскольку в соответствии с условиями договора перестрахования (пропорциональный договор страхования действует на календарной базе), перестраховочная премия должна рассчитываться с учетом того, что окончание срока договора перестрахования может быть ранее, чем окончание срока договора страхования. Ответственный актуарий не проверял сам расчет перестраховочной премии.
--------------	--------------------	--

Доля перестраховщика в РЗНУ оценивается Обществом как сумма долей заявленных, но не урегулированных убытков по каждому индивидуальному убытку. Размер доли по каждому индивидуальному убытку производился Обществом в соответствии с оценкой прямого РЗНУ по каждому индивидуальному убытку и условиями договора перестрахования. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности расчета доли перестраховщика в РЗНУ по каждому индивидуальному убытку.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ в части договоров страхования грузов был произведен в пропорции выплат и заявленных убытков к рассчитанному нетто-РПНУ (с исключением одного крупного убытка). Ответственный актуарий отказался от применения метода «пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии», поскольку согласно условию договора перестрахования грузов, перестрахователь и перестраховщик делят страховую премию в иной пропорции, нежели риск.

По прочим резервным группам был применен метод «пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии» исходя из того, что нет оснований для утверждения, что ожидаемая убыточность по операциям перестрахования отличается от убыточности от операций страхования, поскольку Ответственному актуарию неизвестны случаи использования антиселекции в Обществе в части перестрахования или какие-либо непропорциональные корректировки перестраховочной премии (кроме перестрахования грузов). Таким образом, по мнению Ответственного актуария доля перестраховщика в заработанной премии является наилучшим отражением доли риска произошедших, но не заявленных убытков по всем резервным группам кроме страхования грузов. Вместе с тем по всем резервным группам кроме страхования грузов доля перестраховщика в РПНУ незначительна независимо от метода, учитывая малый объем перестрахования по данным группам в целом. Поэтому разница между результатами – нематериальна.

Проведенный анализ по перестраховщикам приведен в пункте 3.11.

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.

Несмотря на наличие бизнеса по каско, в настоящий момент нет достаточной статистической базы для признания в будущем систематического объема поступлений по суброгациям. В связи с этим оценка будущих поступлений по суброгации, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не производилась.

Вместе с тем Ответственный актуарий рекомендует Обществу усилить работу в части налаживания бизнес-процесса, требующегося для получения поступления по суброгациям, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в части группы «каско».

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (далее ОАР).

Обществом были сформированы отложенные аквизиционные расходы (далее ОАР) методом «prorate temporis» на базе комиссии, начисленной в рублях. Доля перестраховщика в ОАР была сформирована от перестраховочной комиссии по аналогии с принципами расчета доли перестраховщика в РНП.

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.

Суть выполнения проверки адекватности оценки страховых обязательств состоит в том, чтобы сравнить оценку страховых резервов с текущей оценкой будущих денежных потоков. Проверка адекватности оценки

страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни разбивается на следующие составляющие:

- резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки. Априори считается, что принцип наилучшей оценки соответствует принципу адекватности.
- размер резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов сравнивается с будущими финансовыми потоками, связанными с обслуживанием начисленных на отчетную дату договоров страхования (за исключением финансовых потоков, под которые начислены РПНУ, РЗНУ и РРУУ), а именно выплаты по страховым случаям будущих периодов и расходы на их урегулирование, а также расходы на обслуживание договоров страхования.

Базис для проведения проверки адекватности: «продолжение деятельности». Проведение проверки адекватности страховых обязательств производилось по каждой резервной группе, как на уровне договоров страхования, так и на уровне нетто-перестрахования.

Оценка будущих выплат производится на основе прогноза ожидаемой убыточности, использованной при расчете РПНУ, однако по тем группам, где производился комплексный расчет (например, по сегментно, как по каско или ДМС) для оценки ожидаемой убыточности использовалась оценка убыточности по страховым случаям текущего года.

Оценка убыточности по доле перестраховщика была приравнена к убыточности по резервной группе в прямом страховании (кроме перестрахования грузов) по соображениям, изложенным в пункте 3.7.

По перестрахованию грузов оценка убыточности для целей расчета резерва неистекшего риска по перестрахованию была скорректирована также по соображениям, изложенным в пункте 3.7.

Оценка расходов на урегулирование убытков для резерва неистекшего риска произведена исходя из предпосылок, использованных при оценке расчета резервов на урегулирование убытков. Оценка затрат на обслуживание действующих договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, ожидаемых в следующих отчетных периодах, производилась на основе опыта несения аналогичных затрат в отчетном году.

Ожидаемый инвестиционный доход от размещения активов, покрывающих страховые резервы, принят равным нулю в силу высокой степени неопределенности его получения.

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

Сведения о составе и структуре активов Общества рассматриваются Ответственным актуарием исходя из данных финансовой отчетности Общества на отчетную дату. При анализе каждого вида активов Ответственным актуарием были приняты во внимание качество актива, его ликвидность, на основании чего были определены активы, не принимаемые для покрытия обязательств.

В соответствии с данными бухгалтерского баланса по состоянию на отчетную дату по строке 11, доля перестраховщиков в страховых резервах составляет 42 225 тыс. рублей. Анализ доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату в разрезе перестраховщиков показал, что все перестраховщики имеют действующую лицензию, поэтому Ответственный актуарий принял долю перестраховщиков в страховых резервах полностью. Вместе с тем Ответственный актуарий отмечает высокую концентрацию АО «Страховая компания «ТИТ» в доле перестраховщиков в страховых резервах. Данный перестраховщик не имеет в настоящий момент рейтинга.

В соответствии с Примечанием № 5 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) и Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату, структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

- денежные средства в кассе – 269 тыс. рублей;
- денежные средства в пути - 2080
- денежные средства на расчетных счетах – 115 911 тыс. рублей.

При этом в таблице ниже приведены сведения о концентрации денежных средств.

Наименование	Сумма (тыс. руб.)	Доля в данном виде активов	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	8 160	7,0401%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ"	57	0,0492%	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОСБАНК	31 472	27,1521%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	2 355	2,0319%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "РОССИЯ"	3 151	2,7182%	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"	70 712	61,0050%	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	4	0,0035%	ruA-	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Отмечается высокая концентрация размещения денежных средств в АО Банк «ПСКБ».

В дополнение к рейтингу АО «РА Эксперт РА», согласно информации, размещенной на сайте АО Банк «ПСКБ» по адресу <http://www.pscb.ru/about/ratings/>, 27 июня 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, изменив прогноз на стабильный. Рейтинг риска контрагента (CRR) сохранен на уровне B1/NP.

В связи с указанным, Ответственный актуарий не рассматривает подобную концентрацию денежных средств как способную привести к каким-либо негативным последствиям в ближайшем будущем.

В соответствии с Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату, структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

Наименование	Доля в активах данной группы	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	28,0%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"	22,2%	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	5,8%	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	27,8%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОСБАНК	16,2%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Отмечается хорошая диверсификация размещения депозитов в кредитных организациях. Принимая во внимание качественные характеристики денежных средств и банковских депозитов, в покрытие обязательств Общества может быть принято 100 % денежных средств и банковских депозитов.

В соответствии с Разделом 8 Отчета о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату структура строки «Инвестиции в дочерние предприятия» представлена следующим образом:

Наименование	Доля актива в данной группе активов	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Капитал-полис Медицина"	57,4%	-	-
Общество с ограниченной ответственностью "Медицинский центр Капитал-полис"	42,6%	-	-

Так как сведения о справедливой/рыночной стоимости указанных вложений отсутствуют, Ответственный актуарий принимает стоимости указанных активов с целью покрытия обязательств равной нулю. Вместе с тем, Обществом осуществлена проверка данных активов на предмет обесценения, о чем составлен акт.

В соответствии с Отчетом о составе и структуре активов (форма 042154) по состоянию на отчетную дату, структура строки «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка», представлена следующим образом:

Наименование	Стоимость Ценных бумаг	Стоимости бумаг в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости		
		1-го уровня иерархии	2-го уровня иерархии	3-го уровня иерархии
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	71 473	71 473	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	20 963	14 197		6 766
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	75 706	52 711	20 653	2 342
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	26 449	26 449		

Учитывая наличие в стоимости ценных бумаг значительной доли бумаг, относящейся к 2-му и 3-му уровню иерархии справедливой стоимости (30 784), Ответственный актуарий рассмотрел дополнительно кредитный рейтинг эмитентов данных ценных бумаг.

Эмитент	Стоимость ценной бумаги	Котировальный список	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Уровень иерархии Справедливой стоимости
БАНК ЗЕНИТ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	6 766	-	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	3 – модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛТИЙСКИЙ ЛИЗИНГ"	1 761	-	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	2 – модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	18 892	Список второго уровня	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	2 – модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ"	1 023	-	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	2 – модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СОЛЛЕРС-ФИНАНС"	2 342	-	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»	3 – модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных

				(Акционерное общество)	
--	--	--	--	------------------------	--

Несмотря на тот факт, что оценка по справедливой стоимости проведена в соответствии с 2 и 3-им уровнем иерархии справедливой стоимости, принимая во внимание наличие кредитного рейтинга эмитентов указанных финансовых активов, Ответственный актуарий принимает 100 % указанных активов в покрытие обязательств.

В соответствии с разделом 12 Отчета о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату, структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» представлена следующим образом:

Наименование	Стоимость (тыс. руб.)	Комментарий
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	152 685	Ответственный актуарий не проводил аудит дебиторской задолженности, но исходил из факта признания Обществом данной задолженности как реальной.
Прочая страховая дебиторская задолженность	21 030	

Указанная дебиторская задолженность принимается в покрытие обязательств.

В соответствии с Примечанием № 12 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) представлена расчетами по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям: 678 тыс. руб. Данная задолженность не принимается Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств, и не принимается Ответственным актуарием.

В соответствии с Примечанием № 20 и 22 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) и Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату, структура строки «Инвестиционное имущество» и «Основные средства» представлена следующим образом:

- недвижимое имущество на сумму 345 150 тыс. рублей, в том числе:

Тип недвижимого имущества	Общая сумма (тыс. руб.)
Здание нежилое	192 940
Офисное помещение	113 169
Гараж	22 680
Земельный участок	16 360

- основные средства кроме недвижимого имущества: 8 050 тыс. рублей.

Значение справедливой стоимости, указанной в отчете оценщика, незначительно отличается от величины, указанной в бухгалтерском балансе Общества, поскольку в соответствии с комментарием Общества, Общество провело амортизационные начисления за период, прошедший с даты последней оценки, проведенной независимым оценщиком, (19 ноября 2019 года), до 31 декабря 2019 года.

Основные средства кроме недвижимого имущества исключены Ответственным актуарием из стоимости принимаемых для покрытия активов в виду того, что их реализация по балансовой стоимости представляется маловероятной.

Ответственный актуарий не располагает информацией о наличии обременений в отношении активов Общества кроме технических ограничений (например, статус исторического здания или инженерных коммуникаций).

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

В целях визуализации результатов расчетов в настоящем актуарном заключении введены следующие сокращения:

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

РЗНУ – резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

РГНУ – резерв произошедших, но не заявленных убытков;

РРУУ- резерв расходов на урегулирование убытков;

РНР – резерв неистекшего риска;
ОПС – ожидаемые к получению суброгации.

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РНР	Доля в РНП	Доля в РЗНУ	Доля в РПНУ
НС	4 960	73	448	60	0	0	0	1
ДМС	346 878	21 566	77 392	1 255	0	0	0	0
ВЗР	2 168	0	1 768	204	0	0	0	0
КАСКО	64 618	21 087	10 762	2 157	0	46	0	16
ГРУЗЫ	25 452	50 034	21 724	8 262	0	0	29 817	11 759
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	3 799	331	138	54	0	559	0	28
ДАГО	165	0	287	33	52	0	0	0
	448 039	93 091	112 519	12 026	52	605	29 817	11 804

Изменения страховых резервов и доли перестраховщика в них на отчетную дату (в тыс. рублей).

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РНР	Доля в РНП	Доля в РЗНУ	Доля в РПНУ
НС	-1 691	73	9	-12	0	-35	0	0
ДМС	6 439	-9 026	19 667	-40	-6 075	0	0	0
ВЗР	1 140	0	1 259	120	0	0	0	0
КАСКО	-10 158	-1 646	1 214	72	0	-22	0	-5
ГРУЗЫ	-671	40 223	12 155	5 092	0	-27	24 911	6 437
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	-307	271	64	32	0	5	0	12
ДАГО	-59	-1 510	-334	-316	-123	0	0	0
	-5 308	28 385	34 032	4 949	-6 198	-78	24 911	6 443

В целом по портфелю произошел рост резервов убытков относительно объема бизнеса за счет резервных групп Грузы и ДМС по следующим двум причинам:

- в части РЗНУ: относительно крупный единичный убыток по группе Грузов;
- в части РПНУ: ужесточение модели в части групп ДМС и Грузы, что, однако, в масштабах Общества и с учетом доли перестраховщика в убытках, не несет значимого влияния на финансы Общества.

Динамика резервов убытков к заработанной премии	2018q4	2019q4
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	1 133 132	1 157 812
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	64 706	93 091
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	78 487	112 519
РЗНУ/ЗП	5,7%	8,0%
РПНУ/ЗП	6,9%	9,7%
(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	12,6%	17,8%

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Резерв незаработанной премии, сформированный на отчетную дату и скорректированный на отложенные аквизиционные расходы, оказался ниже оценки выплат и расходов, ожидаемых в следующих периодах по действующим договорам, в части резервной группы «ДАГО». В связи с этим по резервной группе «ДАГО» на 31.12.2019 был сформирован резерв неистекшего риска в размере 52 тыс. рублей. На 31.12.2018 по резервной

группе «ДАГО» также был сформирован резерв неистекшего риска 175 тыс. рублей. На 31.12.2018 по резервной группе «ДМС» был сформирован резерв неистекшего риска в размере 6 075 тыс. рублей.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества об оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.

Ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных на 31.12.2018 демонстрирует близкий к нулю результат: -3,6 млн. рублей на уровне брутто-перестрахования и -1,4 млн. рублей на уровне нетто-перестрахования. При этом Ответственный актуарий производит здесь данный анализ в части ДМС с учетом исправления ошибок в дате страхового случая, фигурирующих в программе 1С.

В целом, отклонения фактических обязательств от ожидаемых обусловлено в том числе и случайными причинами, однако необходимо отметить также ряд выводов, которое Ответственный актуарий сделал на основе проведенного ретроспективного анализа и учел в модели РПНУ на отчетную дату:

- фактор своевременности заявлений убытков по группе Грузы является решающим в условиях небольшого портфеля и немногочисленности количества убытков. Ответственным актуарием дана рекомендация Обществу по улучшению бизнес-процесса занесения РЗНУ в базу данных по группе Грузы, однако на отчетную дату Ответственный актуарий модифицировал модель РПНУ с учетом вероятного несвоевременного занесения заявленных убытков в базу данных.

- фактор разных задержек заявлений и оплат по ДМС в зависимости от ЛПУ (является аффилированной структурой Обществу или нет), особенно с учетом технических проблем базы данных 1С, должен быть учтен при оценке резервов убытков по ДМС.

- фактор судебных убытков был учтен в модели РПНУ на 31.12.2018 и, в целом, подход на 31.12.2019 не поменялся, однако оценки будущих оплат по судебным убыткам изменились в меньшую сторону на базе новой статистики 2019 года.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на уровне брутто-перестрахования.

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2018	Резервы убытков на отчетную дату по страховым случаям до 31.12.2018	Выплаты-2019 по страховым случаям до 31.12.2018	Текущая оценка превышение (дефицита) убытков по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков
ДМС	88 317	1 484	95 112	-8 279
НС	440	48	203	188
ДАГО	2 131	120	660	1 351
КАСКО	32 281	5 973	18 185	8 123
ГРУЗЫ	19 380	5 355	19 065	-5 040
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	134	25	66	44
ВЗР	509	51	474	-15
Всего	143 193	13 056	133 766	-3 628

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на уровне нетто-перестрахования.

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2018	Резервы убытков на отчетную дату по страховым случаям до 31.12.2018	Выплаты-2019 по страховым случаям до 31.12.2018	Текущая оценка превышение (дефицита) убытков по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков
------------------	-------------------------------	---	---	--

ДМС	88 317	1 484	95 112	-8 279
НС	438	48	203	187
ДАГО	2 131	120	660	1 351
КАСКО	32 260	5 966	18 185	8 109
ГРУЗЫ	9 153	2 506	9 466	-2 819
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	118	25	66	28
ВЗР	509	51	474	-15
Всего	132 926	10 200	124 166	-1 439

Резервы расходов и расходы на урегулирование убытков не включены в данный анализ. Отдельного ретроспективного анализа резервов расходов на урегулирование убытков не проводилось из-за отсутствия информации по привязке расходов на урегулирование убытков к конкретным убыткам, а, следовательно, к периодам наступления страхового случая.

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

Оценки ожидаемых к получению суброгаций, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формировались.

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

Резервная группа	ОАР	Доля в ОАР	Изм. ОАР	Изм. доли в ОАР
НС	820	0	-521	-5
ДМС	28 958	0	-16 470	0
ВЗР	113	0	109	0
КАСКО	19 494	0	-1 300	0
ГРУЗЫ	8 046	0	68	0
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	343	148	-206	-38
ДАГО	44	0	-21	0
	57 818	148	-18 340	-42

Снижение величины отложенных аквизиционных расходов связано со снижением комиссионного вознаграждения, которое Общество объяснило изменением структуры посредников.

4.5. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры.

В Графе 2 таблице ниже приведена структура активов Общества по состоянию на отчетную дату с указанием их стоимости (тыс. рублей) (информация приведена на основании данных Бухгалтерского баланса Общества на отчетную дату.

В Графе 3 Таблицы отражаются активы, принимаемые в покрытие обязательств.

Стоимость активов Общества с указанием их структуры (тыс. рублей).

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета	в том числе стоимость активов, принятых Ответственным актуарием для покрытия обязательств
1	2	3
Денежные средства	118 260	118 260
Депозиты	180 622	180 622
Государственные и муниципальные ценные бумаги	71 473	71 473
Облигации	123 119	123 119
Вклады в уставные (складочные) капиталы	243 695	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	173 716	173 716

Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу	678	
Прочая дебиторская задолженность	31 785	
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями	42 226	42 226
Запасы	75	
Отложенные налоговые активы	15 891	
Недвижимое имущество	345 150	345 150
Основные средства, кроме недвижимого имущества	8 050	
Нематериальные активы	526	
Отложенные аквизиционные расходы	57 818	57 818
Итого	1 413 085	1 112 383

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

Ответственный актуарий отмечает, что страховые резервы, отраженные Обществом в представленной Ответственному актуарию финансовой отчетности, по состоянию на 31.12.2019 соответствуют значениям, полученным в рамках данного обязательного актуарного оценивания.

В таблице представлены денежные потоки по обязательствам Общества и их сравнение с денежными потоками, связанными с активами. В приведенной таблице виден разрыв ликвидности прежде всего для срока до 1 года. Безусловно дефицит активов для данного срока может быть компенсирован реализацией избытка активов со сроком погашения «свыше 3 лет (или без определенного срока погашения)». Например, могут быть реализованы ценные бумаги. Однако Ответственный актуарий обращает внимание часть данных активов представляют собой недвижимость, Ответственный актуарий рекомендует Обществу увеличить ликвидные средства путем реализации части недвижимости на случай возникновения негативного сценария превышения фактических обязательств над ожидаемыми. Проведенный анализ чувствительности не опровергает сделанных выводов.

Наименование	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет (или без определенного срока погашения)	Итого стоимость принятых активов	Стоимость не принятых активов	Итого
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам, в том числе	874 910	13 345	645			888 900
Ожидаемый отток денежных средств по страховым резервам	651 811	13 270	645			665 726
Ожидаемый отток денежных средств по кредиторской задолженности по операциям страхования	71 854					71 854
Отложенные аквизиционные доходы	74	74				148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 960					1 960
Отложенные налоговые обязательства	46 696					46 696
Прочие обязательства	102 516					102 516
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, в том числе	570 154	2 438	539 791	1 112 383	300 702	1 413 085
Денежных средств	118 260			118 260		118 260

Депозитов	180 622			180 622		180 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			194 592	194 592		194 592
Дебиторской задолженности по операциям страхования	173 716			173 716		173 716
Прочая дебиторская задолженность				0	32 463	32 463
Доля перестраховщиков в страховых резервах	40 705	1 521		42 226		42 226
Инвестиции в дочерние компании				0	243 695	243 695
Отложенные акцизионные расходы	56 851	917	49	57 818		57 818
Отложенные налоговые активы				0	15 891	15 891
Недвижимое имущество			345 150	345 150		345 150
Основные средства кроме недвижимого имущества				0	8 050	8 050
Нематериальные активы				0	526	526
Прочие активы				0	75	75
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами	-304 756	-10 906	539 146			
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами накопительным итогом	-304 756	-315 663	223 484			

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.

Ответственный актуарий произвел тестирование множества предпосылок оценки РПНУ, в частности, выбор коэффициентов развития, выбор метода сглаживания убыточности, выбор метода и т.п. - специфических для каждой резервной группы, и изложил результаты в пункте 3.6.

В этом пункте рассматриваются общие факторы расчета РПНУ: фактор увеличения фактического первого коэффициента развития или фактор роста технической убыточности, принятой для расчета РПНУ (в зависимости от применяемого метода). Все данные в тыс. рублей.

Группа	РПНУ	Фактор	РПНУ при росте фактора:	
			на 10%	на 30%
НС	448	Рост ожидаемой убыточности	500	552
ДМС	77 392	Рост первого коэффициента развития	88 271	107 082
ВЗР	1 768	Рост ожидаемой убыточности	1 945	2 298
КАСКО	10 762	Рост ожидаемой убыточности	13 670	19 488
ГРУЗЫ	21 724	Рост ожидаемой убыточности	26 627	36 584
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	138	Рост ожидаемой убыточности	152	180
ДАГО	287	Рост ожидаемой убыточности	361	427
	112 519		131 527	166 611

В таблице ниже изложены наиболее важные результаты изменения предпосылок и/или методологии расчета и/или изменения группировки резервных групп на 31.12.2019 относительно оценивания на 31.12.2018 (в тыс. руб.) – только по тем группам, где было изменение.

Резервная Группа	Фактический размер РПНУ на 31.12.2019	Размер РПНУ, который был бы на 31.12.2019 при применении модели, использованной на 31.12.2018.	Разница	Отличие в моделях
ДМС	77 392	61 129	16 263	- на 31.12.2018 РПНУ был рассчитан с помощью Подхода №2, изложенного в пункте 3.6. - на 31.12.2019 РПНУ был рассчитан с помощью Подхода №1, изложенного в пункте 3.6.
ГРУЗЫ	21 724	6 544	15 180	- на 31.12.2018 РПНУ был оценен методом Борнхьюттера-Фергюсона с усредненной убыточностью с использованием кумулятивных коэффициентов на базе треугольника оплаченных убытков. - на 31.12.2019 РПНУ был оценен методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последних четырех и методом простой убыточности по последним четырем кварталам.
НС	449	157	292	- на 31.12.2018 был принят метод Борнхьюттера-Фергюсона с использованием кумулятивных коэффициентов развития и усредненной убыточности. - на 31.12.2019 РПНУ формировался смешанным методом: методом цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона с коррекцией коэффициентов развития (см. пункт 3.6).
Итого			31 735	

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.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Учитывая разрыв ликвидности в периоде «до года» и «от года до трех лет», Ответственный актуарий сделал вывод, что Обществу необходимо переводить часть долгосрочных активов (часть активов, инвестированных в недвижимость) в активы с меньшим сроком реализации для обеспечения уровня ликвидности с целью погашения страховых обязательств в соответствии со сроками их реализации. Вывод сделан по состоянию на отчетную дату в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Оценка страховых резервов является адекватной принятым обязательствам в рамках предпосылок, используемых в процессе оценки, с учетом признанного Обществом резерва неистекшего риска, а также результатов оценки резервов убытков, признанных Ответственным актуарием соответствующими принципам наилучшей оценки.

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

Часть портфеля Общества относится к видам страхования, характеризующимся существенным разбросом размера убытка вокруг среднего. В первую очередь – страхование грузов. Кроме того, размер портфеля Общества по этим видам страхования – не велик, что дополнительно вносит фактор неопределенности, и поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого.

В части массовых видов страхования фактическое развитие убытков может отличаться от ожидаемого в случае резкого роста инфляции, в частности, инфляции медицинских услуг и ухудшения экономической ситуации, а также в случае изменения практики принятия судебных решений.

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

В Обществе есть разрыв ликвидности со сроком реализации активов до 1 года и от 1 года до 3 лет, что, в целом, является значимым риском. Ответственный актуарий рекомендует перевести часть долгосрочных активов (недвижимое имущество) в активы с меньшим сроком реализации.

В точки зрения Ответственного актуария Обществу необходимо проводить регулярный анализ кредитного риска, связанного с перестраховщиками (в том числе с учетом концентрации обязательств одного перестраховщика: АО «Страховая компания «ТИТ»). Также Ответственный актуарий рекомендует проводить аудит соответствия условий страховой и перестраховочной защиты. Кроме того, Обществу следует разработать финансовый план на случай реализации негативного сценария рисков, связанных с перестраховочной защитой. Дополнительно учитывая особенности таких видов страхования как страхование грузов, имущества и ответственности, характеризующихся существенным разбросом размера убытка вокруг среднего при невысокой ожидаемой частоте страхового случая, Ответственный актуарий рекомендует повысить андеррайтинговый контроль данных видов страхования.

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

- следовать рекомендациям пункта 5.4.

- продолжить работу над улучшением качества журналов в части ДМС, а также улучшить синхронизацию связи между бухгалтерской базой в части ДМС и базой ДМС, содержащей детальные данные о выплатах (для возможности оперативной оценки страховых резервов по узким сегментам (программы, группы лечебных учреждений), а также наладить алгоритм конвертации данных из одной базы в другую, исключая существующие сейчас проблемы конвертации дат.

- наладить бизнес-процесс, требующийся для получения суброгаций и поступлений имущества и (или) его годных остатков по страхованию Каско.

- внедрить учет привязки прямых расходов на урегулирование убытков к реквизитам убытка.

- продолжить работу над улучшением качества учета в перестраховании.

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

- Проведение сегментации портфеля ДМС на основе актуарных подходов в силу высокой убыточности по ДМС. Учитывая снижение убыточности по ДМС, Ответственный актуарий может констатировать то, что Общество идет по пути выполнения данной рекомендации, несмотря на отсутствие непосредственно актуарного анализа программ страхования.

- Улучшение в части ДМС синхронизации связи между бухгалтерской базой и базой ДМС, содержащей детальные данные о выплатах (для возможности оперативной оценки страховых резервов по узким сегментам (программы, группы лечебных учреждений), а также налаживание алгоритма конвертации данных из одной базы в другую, исключая существующие сейчас ошибки в конвертации дат. Не выполнено.

- продолжить работу над улучшением качества учета в перестраховании. В целом Общество идет по пути выполнения данной рекомендации, однако Ответственный актуарий констатирует, что Обществу необходимо усилить работу над выполнением данной рекомендации.

- внедрить в учетной системе связь прямых расходов на урегулирование убытков к реквизитам убытка. Не выполнено.

Ответственный актуарий



Зайцев М.Б.