

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»
за 2020 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»

Ответственный актуарий:


_____ М.А. Адамович
«25» февраля 2021 г.

2021 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.....	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). .	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. ..	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	10
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.	12
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	12
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	12
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	13
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	14
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	14
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15

4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	21
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	21
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	21
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	24
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.	25
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	26
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	26
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	27
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	27
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	27
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	27
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	27

Настоящее актuarное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (далее – ООО «СК НИК», Общество) за 2020 год и содержит результаты актuarного оценивания деятельности Общества за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Дата составления актuarного заключения 25.02.2021.

Настоящее актuarное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами.

1. Сведения об ответственном актuарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актuарию в едином реестре ответственных актuариев.

№ 66.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актuариев, членом которой является ответственный актuарий.

Ассоциация гильдия актuариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актuarной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №02А-2020 от 21.12.2020. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актuария.

Свидетельство об аттестации № 2020-03-17 от 26.03.2020, ранее – Серия 15 01 № 2/01 от 25.02.2015, выдано Ассоциацией гильдия актuариев по решению аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК».

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

2917.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7328081081.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1147328005230.

2.5. Место нахождения.

432072, Российская Федерация, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д.29.

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

Лицензия СЛ № 2917 от 16.03.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 2917 от 16.03.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н) (ред. от 30.03.2017);
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18, №06-52-4/3659.

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

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования за январь 2021 года; расчет РЗУ и доли в РЗУ на 31.01.2021);
- Письмо от 19.02.2021 № 234 в отношении крупных убытков, заявленных после отчетной даты;
- Информация об организации перестраховочной защиты;

- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование, управленческих и прочих расходах;
- Формы финансовой отчетности Общества за 2020 год (№0420125; №0420126; №0420127; №0420128) (проект);
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2020 года (№0420154) (проект);
- Расчет страховых резервов на 31.12.2020, произведенный Обществом в соответствии требованиям Положения Банка России № 558-П;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования (оборотно-сальдовые ведомости);
- Учетная политика;
- Положение по формированию страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (редакция от 30.12.2020);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2020 год.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

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

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2020 год;
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2020 год;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2020 года сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2020 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2020 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71413 и 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2020 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2020 год расхождения с данными бухгалтерского учета отсутствуют. РЗУ и доля перестраховщика в РЗУ на конец отчетного периода соответствуют данным бухгалтерского учета. За более ранние периоды сверки указанных показателей содержатся в предыдущих актуарных заключениях, отклонения отсутствовали. По информации Общества изменения и корректировки в данные, которые использовались для предыдущего актуарного оценивания, в текущем периоде не вносились. Для целей подготовки настоящего актуарного заключения актуарий использовал имеющиеся данные предыдущих периодов без корректировки.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Нетипичных случаев не выявлено.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из проекта финансовой отчетности и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
Прочие (ДМС)	Добровольное медицинское страхование	1
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	2
Прочие (ДГО)	Добровольное страхование гражданской ответственности	6
Прочие (КАСКО АТ)	Страхование средств наземного транспорта	7
КАСКО ВС	Страхование воздушных судов	8
Прочие (Грузы)	Страхование грузов	8
ГО ВС	Страхование гражданской ответственности авиаперевозчиков	8
ГО ВС (Ответственность прочая)	Страхование гражданской ответственности авиапроизводителей	14
Прочие (Имущество)	Страхование имущества	10
Прочие (Ответственность прочая)	Страхование прочих видов ответственности	14
Прочие (Финриски)	Страхование финансовых рисков	15
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	16

В отчетном периоде сегментация страхового портфеля по сравнению с предыдущим периодом изменилась следующим образом – резервные группы ДМС и КАСКО АТ отнесены к прочим видам деятельности (Прочие), в связи с ориентацией Общества на приоритетные направления деятельности, связанные с авиационным страхованием.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страховой премии

Резервная группа	2020 год		2019 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
КАСКО ВС	431 951	75,8%	314 253	65,9%
ГО ВС	100 247	17,6%	74 045	15,5%
НС	18 164	3,2%	17 856	3,7%
ВЗР	12 747	2,2%	6 194	1,3%
Прочие	6 505	1,1%	64 747	13,6%
ИТОГО	569 614	100,0%	477 095	100,00%

Основным направлением деятельности Общества является авиационное страхование (КАСКО ВС и ГО ВС). По итогам 2020 года страховой портфель Общества составляет 569 614 тыс. руб., в т.ч. доля страховых премий

по договорам, переданным в перестрахование, составляет в сумме 80,3% или 457 379 тыс. руб. Прирост объема страхового портфеля 19% за 2020 год за счет авиастрахования.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

В ходе подготовки Актuarного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis», т.е. используется предположение о равномерно распределенном риске в течение периода действия договора. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

Резерв формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу, с учетом актуальной информации о развитии заявленных убытков после отчетной даты, на которую производится актуарное оценивание.

Выявленные заявленные крупные убытки ГО ВС после отчетной даты были учтены в РПНУ в рублях по курсу доллара США на отчетную дату: в резерве убытков - 40 642 тыс. руб. и доли перестраховщиков в РУ 39 899 тыс. руб.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Для направлений деятельности или периодов, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (ПКУ). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (ЦЛ, БФ), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

По резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС в виду относительно небольшого объема имеющейся статистики крупных убытков использовались методы на базе годовых треугольников оплаченных и понесенных убытков.

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

Резервная группа НС

Оценивание на основании кумулятивного треугольника развития, содержащего данные об оплаченных убытках за 20 кварталов от даты актуарного оценивания. Наилучшая оценка получена методом ЦЛ. Коэффициенты развития выбраны, как средневзвешенные значения индивидуальных коэффициентов за последние 4 квартала.

На 31.12.2019 для оценки резерва убытков по страховым событиям использовался метод БФ. Метод изменен на ЦЛ, т.к. оценка методом БФ на предыдущую дату была несколько завышена. При этом резерв убытков, полученный методами БФ и ЦЛ, сопоставим по величине на отчетную дату.

Резервная группа ВЗР

Наилучшая оценка резерва убытка определена методом БФ. Убыточность установлена на уровне окончательной средневзвешенной убыточности за все периоды. Коэффициенты развития определены стандартным способом за все периоды.

Ранее расчет производился комбинацией методов ПКУ и ЦЛ. Метод ПКУ заменен на БФ, т.к. резерв убытков методом ПКУ получается несколько завышенным с учетом опыта развития убытков в течение года. Методы БФ и ЦЛ дают сопоставимые оценки.

Резервная группа КАСКО ВС

Оценка произведена с использованием годового треугольника понесенных убытков (накопленные страховые выплаты и РЗУ на отчетную дату) за 2016-2020 годы методом БФ. В качестве ожидаемой убыточности принято средневзвешенное значение за все периоды.

Резервная группа ГО ВС

В линии бизнеса (ГО ВС) учитываются сегменты «Страхование ГО владельцев ВС» и «Гражданской ответственности авиапроизводителей».

Оценка произведена с использованием годового треугольника понесенных убытков (накопленные страховые выплаты и РЗУ на отчетную дату) за 2016-2020 годы методом БФ. В качестве ожидаемой убыточности принято средневзвешенное значение за все периоды.

Актuarий отмечает, что по результатам анализа событий после подготовки актуарного заключения были выявлены убытки, произошедшие в 2020 году и о которых Обществу не было известно по состоянию на отчетную дату. Данные убытки не вошли в полученную оценку РПНУ, в размере 343,2 тыс. долл. США. Принимая факт перестрахования убытков на 99,99% было принято решение не формировать дополнительный резерв под данные убытки.

Резервная группа Прочие

В линию бизнеса объединены сегменты «ДМС», «КАСКО АТ», «Грузы», «Имущество», «Финриски», «ДГО», «Ответственность прочая». Оценка резерва убытков производится отдельно по каждому сегменту.

По причине того, что оценка резерва убытков для группы Прочие является нематериальной (менее 200 тыс. руб. или 0,01% от брутто резервов по Обществу), детальное описание параметров оценки не приводится. За основу проведения оценивания резерва убытков приняты данные об оплаченных убытках за последние 5 лет, к которым применялись методы ЦЛ, БФ или ПКУ в зависимости от накопленной на отчетную дату статистики.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле на нетто-базе (за минусом перестрахования):

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{руу}}.$$

Резерв РУУ оценивался с учетом предоставленной информации о фактических прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода. Прямые расходы на урегулирование убытков относились непосредственно на соответствующие резервные группы, косвенные – распределялись пропорционально произведенным страховым выплатам за отчетный период для каждой резервной группы.

Для резервных групп в качестве коэффициентов РУУ ($\%_{РУУ}$) приняты расчетные значения, получаемые на основе распределения прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

Выбор нетто-базы обусловлен тем, чтобы исключить влияние крупных заявленных убытков по авиастрахованию на величину резерва.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

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

В целях формирования сбалансированного страхового портфеля и защиты от крупных убытков и колебаний убыточности, для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций Общество осуществляет перестрахование принятых рисков.

Применяется два типа перестрахования: факультативное и облигаторное.

Перестрахование авиационных рисков производится заключением факультативных договоров перестрахования (пропорциональное квотное) на годовой основе. В 2020 году период действия договоров перестрахования с 01.07.2019 по 30.06.2020 и с 01.07.2020 по 30.06.2021. Риски по авиационным договорам страхования размещаются на западном и российском перестраховочном рынке с долей ответственности перестраховщиков от 70,0% до 99,99%, что минимизирует обязательства Общества, в т.ч. валютные риски из-за колебания курсов.

Перестрахование грузов осуществляется на факультативной пропорциональной квотной основе, исходя из характеристик объектов.

Защита портфеля договоров страхования от несчастных случаев производится облигатором с целью защиты от кумуляции потенциальных страховых событий с учетом характера деятельности застрахованных лиц (летно-подъемный персонал). Облигаторная защита производится на базе эксцедента убытка по договорам страхования со страховой суммой менее 4 млн. рублей. Ответственность перестраховщиков по договорам облигаторного перестрахования (программа 2020 года) распространяется в отношении застрахованных рисков по всем заключенным оригинальным договорам, срок действия которых начинается в период с 01.01.2020 по 31.12.2020 (включая обе даты) и до момента окончания срока страхования всех оригинальных договоров.

Портфель страхования от несчастных случаев перестрахован также факультативно, по договорам, страховая сумма которых превышает 4 млн. рублей на одно застрахованное лицо.

Риски по договорам добровольного медицинского страхования и страхования медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, риски утраты профессиональной пригодности в перестрахование не передаются.

Перестрахование авиационных рисков на западном перестраховочном рынке осуществляется при посредничестве международного страхового и перестраховочного брокера Willis Tows Watson (WTW). К размещению рисков установлено требование к перестраховщикам по рейтингу кредитоспособности не менее установленного законодательством РФ (не ниже B- (S&P) для перестраховщиков - нерезидентов). В свою очередь WTW имеет собственную внутреннюю политику по размещению рисков в компаниях с рейтингами не ниже A- (S&P, AM BEST), что позволяет осуществлять двойной контроль за соблюдением законодательства РФ относительно устойчивости страховых компаний, в которых размещается риск (требования – рейтинг кредитоспособности не ниже B- (S&P) для перестраховщиков-нерезидентов).

Перестрахование на российском рынке осуществляется в российских перестраховочных и страховых компаниях, обладающих лицензиями на входящее перестрахование.

Передача рисков/договоров в перестрахование осуществляется по взаимной договоренности об условиях перестрахования между Страховщиком/Перестрахователем и Перестраховщиком. Условия передачи конкретного риска в перестрахование согласовываются с Перестраховщиками индивидуально и отражены в перестраховочном договоре.

Не реже одного раза в год Общество проверяет раскрытие финансовой информации (годовой отчетности) на официальных сайтах перестраховщиков, ежегодно Общество проверяет наличие и содержание актуарного заключения контрагента, с целью получения информации об оценке достаточности резервов компаний для исполнения своих обязательств. При необходимости, при размещении значительной доли риска в перестрахование анализируется финансовая отчетность за полугодие контрагента.

Общество анализирует наличие рейтингов финансовой устойчивости и надежности перестраховщиков.

Общество также руководствуется практикой взаимоотношений с контрагентом и опытом урегулирования убытков конкретным перестраховщиком по ранее свершившимся убыткам. С основными участниками перестраховочной защиты рисков Общества выстроены долгосрочные многолетние партнерские отношения.

Перестрахование рисков по договорам авиационного страхования среди российских участников осуществляется преимущественно среди страховых/перестраховочных компаний, являющихся членами Российской ассоциации авиационных и космических страховщиков (РААКС), обладающих лицензиями на входящее перестрахование.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 03.07.2016 № 363-ФЗ и обязанности с 01.01.2017 передачи в АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее - РНПК) в перестрахование обязательств по страховой выплате по заключаемым основным договорам страхования, в т. ч. подпадающим под условия заключенного им договора облигаторного перестрахования, в размере 10% от передаваемых им в перестрахование обязательств по страховой выплате, Общество с 01.01.2017 в обязательном порядке направляет предложение-оферту РНПК об участии в перестраховании рисков (по заключаемым договорам страхования, передаваемым в перестрахование) с долей не менее 10%. При этом условия передачи соответствуют условиям передачи рисков другим перестраховщикам.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

Доля в РНП по договорам перестрахования на пропорциональной основе определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

Доля в РНП по договорам перестрахования непропорционального облигаторного перестрахования определяется с учетом минимальной депозитной премии перестраховщика (МДП); начисленной страховой премии (СП) и РНП по договорам, подпадающим под облигаторный договор перестрахования. Расчет производится от суммы РНП в зависимости от соотношения между совокупных величин МДП и начисленной СП:

- если сумма МДП по перестраховщикам меньше, чем сумма начисленной страховой премии, то доля в РНП для i-го перестраховщика определяется пропорционально отношению $МДП_i$ к начисленной СП, умноженного на сумму РНП;
- если сумма МДП по перестраховщикам не меньше, чем сумма начисленной страховой премии, то доля в РНП для i-го перестраховщика определяется пропорционально отношению $МДП_i$ к общей величине МДП, умноженного на сумму РНП.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ на отчетную дату не формировалась по причине ее отсутствия или нематериальности по результатам расчета.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду незначительной величины суммы расходов на урегулирование убытков, возмещенных перестраховщиками в отчетном периоде, и учтенных в бухгалтерском учете.

Доля перестраховщиков в РУУ по авиастрахованию не формировалась по причине отсутствия фактически полученных Обществом возмещений от перестраховщиков данных расходов в виду того, что сюрвейерское агентство McLarens, которое занимается урегулированием страховых случаев и нанятое международным брокером по согласованию с Лидером перестраховочного рынка, имеет договорные отношения с брокером Willis Towers Watson, а не с Обществом. В соответствии с устоявшейся международной практикой сюрвейерское агентство выставляет счета на оплату своих услуг всем участникам полиса страхования/перестрахования в соответствии с их долями участия в риске. Выставление счетов осуществляется напрямую, а не при посредничестве брокера, для ускорения процесса. Получение сумм при посредничестве прямого Страховщика (Общества) не является оправданным, т.к. у Общества нет договора с сюрвейерским агентством, а также с каждым из участников перестраховочного рынка, в силу чего отсутствуют полученные возмещения РУУ в отчетном и предыдущих периодах.

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 не производилась по причине прекращения страхования рисков КАСКО АТ в 2020 году и нематериальностью оценки будущих поступлений по суброгации на отчетную дату.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования. Данные виды затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение доли неистекшего риска на сумму аквизиционных расходов по каждому договору.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) определяются аналогичным методом.

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

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для проведения теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке по брутто - и нетто-параметрам).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

В общем виде РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;

Р	-	ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
ОАР	-	отложенные аквизиционные расходы;

Параметр «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Параметр «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Прогнозное значение коэффициента неаквизиционных расходов установлено, исходя из уровня расходов, связанных с поддержанием текущей деятельности Общества. Коэффициенты убыточности приняты по данным об уровне ожидаемой убыточности по каждой резервной группе за отчетный период.

Общество формирует резерв неистекшего риска в финансовой отчетности в случае, если величины РНП-нетто недостаточно для покрытия будущих возможных расходов и убытков в целом по всему портфелю.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются, исходя из данных финансовой отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющихся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица 3
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто
НС	11 379	(742)	10 637	10 857	(945)	9 912	522	203	725
ВЗР	9 927	-	9 927	2 973	-	2 973	6 954	-	6 954
КАСКО ВС	237 480	(227 315)	10 165	171 959	(163 545)	8 414	65 521	(63 770)	1 751
ГО ВС	47 553	(47 528)	25	37 049	(37 019)	30	10 504	(10 509)	(5)
Прочие	4 463	(585)	3 878	16 682	(2 201)	14 481	(12 219)	1 616	(10 603)
ИТОГО:	310 802	(276 170)	34 632	239 520	(203 710)	35 810	71 282	(72 460)	(1 178)

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Изменений в РНП за 2020 год произошли по группе Прочие, как результаты фактического прекращения страхования по ДМС и КАСКО АТ, которое компенсировалось за счет роста объемов по основным направлениям деятельности Общества (авиастрахование).

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года				на 31 декабря 2019 года			Изменение за период	
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков – нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков – нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков – нетто
НС	378	-	378	2 175	-	2 175	(1 797)	-	(1 797)
ВЗР	1 527	-	1 527	4 695	-	4 695	(3 168)	-	(3 168)
КАСКО ВС	525 951	(492 644)	33 307	174 317	(157 787)	16 530	351 634	(334 857)	16 777
ГО ВС	850 746	(849 612)	1 134	341 588	(335 410)	6 178	509 158	(514 202)	(5 044)
Прочие	224	-	224	6 860	(545)	6 315	(6 636)	545	(6 091)
ИТОГО:	1 378 826	(1 342 256)	36 570	529 635	(493 742)	35 893	849 191	(848 514)	677

Таблица 5
(тыс. рублей)

Структура резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков на 31.12.2020г.

Резервная группа	Резерв убытков			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РУУ
НС	356	-	22	-	-	-
ВЗР	31	1 131	365	-	-	-
КАСКО ВС	-	521 460	4 491	-	(492 644)	-
ГО ВС	40 642	810 040	64	(39 899)	(809 713)	-
Прочие	211	-	13	-	-	-
ИТОГО:	41 240	1 332 631	4 955	(39 899)	(1 302 357)	-

Таблица 6
(тыс. рублей)

Изменение структуры резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	Изменение резерва убытков за отчетный период			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Изменение доли в РПНУ	Изменение доли в РЗУ	Изменение доли в РУУ
НС	(1 780)	-	(17)	-	-	-
ВЗР	(1 666)	(886)	(616)	-	-	-
КАСКО ВС	-	353 028	(1 394)	-	(334 857)	-
ГО ВС	40 642	474 540	(6 024)	(39 899)	(474 303)	-
Прочие	(5 582)	(865)	(189)	-	545	-
ИТОГО:	31 614	825 817	(8 240)	(39 899)	(808 615)	-

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 Актuarного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.6 Актuarного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом. Основные изменения связаны с заявлением крупных убытков по резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС в течение отчетного периода.

5.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты проверки адекватности страховых обязательств на брутто - и нетто-базе в Таблицах 7-8.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (брутто)
НС	11 379	-	1 169	879	-
ВЗР	9 927	-	6 334	767	-
КАСКО ВС	237 480	-	153 124	18 355	-
ГО ВС	47 553	-	45 742	3 675	1 864

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (брутто)
Прочие	4 463	-	301	345	10
Сумма по резервным группам	310 802	-	206 670	24 021	1 874
Итого по портфелю	310 802	-	206 671	24 022	-

Результаты проверки адекватности страховых обязательств (нетто):

Таблица 8
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (нетто)
НС	10 637	-	1 240	879	-
ВЗР	9 927	-	6 516	767	-
КАСКО ВС	10 166	(9 546)	7 736	18 355	6 379
ГО ВС	25	(1 371)	5	3 675	2 284
Прочие	3 877	-	181	345	11
Сумма по резервным группам	34 632	(10 917)	15 678	24 021	8 674
Итого по портфелю	34 632	(10 917)	15 678	24 022	-

РНР в брутто-оценке и доля в РНР не формируется в виду того, что Общество все риски по договорам авиастрахования (КАСКО ВС и ГО ВС) со значительной емкостью размещает на западном и российском перестраховочном рынках с долей ответственности перестраховщиков от 70,0% до 99,99%. Все перестраховщики имеют рейтинг кредитоспособности не ниже В- (S&P)

В ходе проведения проверки дефицита РНП в целом по портфелю ни брутто-, ни нетто- не выявлено. На 31.12.2020, как и на 31.12.2019, РНР не формировался. Изменений в подходах к оценке РНР по сравнению с предыдущим периодом не было.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (ранофф-анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов ранофф-анализ использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты. В ходе подготовки Актuarного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 и на 31.12.2019.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по страховому портфелю и отдельно по направлениям деятельности представлен ниже.

Ретроспективный анализ достаточности брутто-резерва убытков

В целом по страховому портфелю:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	871 274	434 565	893 839	516 440	1 373 871
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	535 052	148 082	126 927	42 533	
через 2 года	542 820	181 429	154 566		
через 3 года	548 828	181 956			
через 4 года	548 836				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	83 265	232 897	424 730	304 829	
через 2 года	81 028	136 889	188 336		
через 3 года	30 536	35 771			
через 4 года	35 771				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	286 667	216 838	550 937	169 078	
в % к предыдущей оценке	32,9%	49,9%	61,6%	32,7%	

НС:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	1 806	6 520	695	2 136	356
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	2 262	7 312	1 304	810	
через 2 года	2 262	7 312	1 304		
через 3 года	2 262	7 312			
через 4 года	2 262				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	(456)	(792)	(609)	1 326	
в % к предыдущей оценке	-25,2%	-12,1%	-87,6%	62,1%	

ВЗР:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	1 312	7 809	4 409	3 714	1 162
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	81	203	2 862	1 764	
через 2 года	86	209	2 880		
через 3 года	86	217			
через 4 года	94				

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	167	6	7	7	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	1 218	7 592	1 529	1 943	
в % к предыдущей оценке	92,8%	97,2%	34,7%	52,3%	

КАСКО ВС:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	768 754	127 981	369 800	168 432	521 460
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	515 202	87 711	50 924	20 412	
через 2 года	521 984	88 783	71 336		
через 3 года	521 984	88 783			
через 4 года	521 984				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	31 931	50 046	50 046	140 261	
через 2 года	33 638	29 975	128 440		
через 3 года	29 975	35 771			
через 4 года	35 771				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	210 999	3 427	170 024	7 759	
в % к предыдущей оценке	27,4%	2,7%	46,0%	4,6%	

ГО ВС:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	88 759	269 977	508 825	335 500	850 682
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	11 997	47 305	68 313	13 688	
через 2 года	12 978	79 574	75 521		
через 3 года	18 986	80 093			
через 4 года	18 986				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	50 640	180 682	264 746	164 561	
через 2 года	46 403	105 856	59 896		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	69 773	189 884	373 408	157 251	
в % к предыдущей оценке	78,6%	70,3%	73,4%	46,9%	

Прочие:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	10 644	22 277	10 110	6 658	211
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	5 512	5 551	3 523	5 860	
через 2 года	5 512	5 551	3 523		

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
через 3 года	5 512	5 551			
через 4 года	5 512				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	738	2 163	1 450	-	
через 2 года	987	1 058	-		
через 3 года	561				
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	5 132	16 726	6 587	798	
в % к предыдущей оценке	48,2%	75,1%	65,2%	12,0%	

Ретроспективный анализ достаточности нетто-резерва убытков

В целом по страховому портфелю:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	37 674	41 077	29 497	22 698	31 615
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	14 863	12 359	10 181	8 814	
через 2 года	15 208	12 445	11 123		
через 3 года	15 213	12 453			
через 4 года	15 221				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	5 025	8 662	10 296	11 657	
через 2 года	6 642	6 100	9 385		
через 3 года	5 591	6 003			
через 4 года	6 003				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	16 450	22 621	8 989	2 227	
в % к предыдущей оценке	43,7%	55,1%	30,5%	9,8%	

НС:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	1 806	6 520	695	2 136	356
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	2 262	4 914	1 304	810	
через 2 года	2 262	4 914	1 304		
через 3 года	2 262	4 914			
через 4 года	2 262				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	(456)	1 606	(609)	1 326	
в % к предыдущей оценке	-25,2%	24,6%	-87,6%	62,1%	

ВЗР:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	1 312	7 809	4 409	3 714	1 162
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	81	203	2 862	1 764	
через 2 года	86	209	2 862		
через 3 года	86	209			
через 4 года	86				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	1 226	7 600	1 547	1 950	
в % к предыдущей оценке	93,4%	97,3%	35,1%	52,5%	

КАСКО ВС:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	24 454	10 281	14 186	10 645	28 816
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	7 388	3 200	2 546	924	
через 2 года	7 727	3 254	2 546		
через 3 года	7 727	3 254			
через 4 года	7 727				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	4 883	6 466	8 757	11 584	
через 2 года	5 645	5 031	9 330		
через 3 года	5 031	6 003			
через 4 года	6 003				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	10 724	1 024	2 310	(1 863)	
в % к предыдущей оценке	43,9%	10,0%	16,3%	-17,5%	

ГО ВС:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	16	43	181	90	1 070
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	4	39	30	1	
через 2 года	4	65	30		
через 3 года	4	65			
через 4 года	4				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	9	27	83	66	
через 2 года	10	11	55		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	12	(22)	96	23	
в % к предыдущей оценке	75,0%	-51,2%	53,0%	25,6%	

Прочие:

На 31 декабря	2016	2017	2018	2019	2020
Резерв убытков-брутто	10 087	21 642	10 026	6 113	211
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	5 129	4 002	3 438	5 316	
через 2 года	5 129	4 002	3 438		
через 3 года	5 129	4 002			
через 4 года	5 129				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	133	2 163	1 450	-	
через 2 года	987	1 058	-		
через 3 года	561				
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	4 958	17 640	6 588	797	
в % к предыдущей оценке	49,2%	81,5%	65,7%	13,0%	

Тест на достаточность резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2019, показал, что в целом резерв сформирован с избытком 33% в брутто-оценке и 34% по доле перестраховщиков в резерве убытков. Избыточность резерва связана с долгим сроком урегулирования по КАСКО ВС и ГО ВС, а также существовавшей неопределенностью в окончательных суммах убытков по этим резервным группам.

5.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам на отчетную дату не производилась.

5.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице 9:

Таблица 9
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	ОАД	ОАР – нетто
НС	-	-	-
ВЗР	-	-	-
КАСКО ВС	-	(9 546)	(9 546)
ГО ВС	-	(1 371)	(1 371)
Прочие	-	-	-
ИТОГО:	-	(10 917)	(10 917)

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенные аквизиционные расходы.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года, на дату составления актуарного заключения.

Актuarий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовые активы (ценные бумаги), имеющиеся в наличии для продажи.

Актuarий не анализировал детально такие показатели как прочая дебиторская задолженность, основные средства и нематериальные активы, запасы, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В таблице 10 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2020 с указанием их стоимости в соответствии с «Отчетом о составе и структуре активов» (формой №0420154), за исключением показателя «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни».

Таблица 10
(тыс. рублей)

Активы	Стоимость активов на отчетную дату
Денежные средства	113 442
Депозиты	491 731
Государственные и муниципальные ценные бумаги	13 578
Облигации (за исключением облигаций, отраженных по строкам 101, 102, 171 и 180)	17 742
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями	1 618 426
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	268 335
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	66 158
Прочая дебиторская задолженность **	7 318
Отложенные налоговые активы **	6 862
Основные средства, кроме недвижимого имущества **	384
Нематериальные активы **	864
Прочие активы **	323
ИТОГО активы	2 605 163
ИТОГО активы в целях проверки достаточности для покрытия обязательств	2 589 412

** - активы, анализ которых не производился.

В целях проверки достаточности активов для покрытия обязательств рассмотрены активы из таблицы 10, за исключением прочей дебиторской задолженности, ОС, НМА, ОНА и прочих активов.

Структура строки «Денежные средства» представлена следующим образом (форма №0420154):

Денежные средства	Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	99,99%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,01%	BBB-	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,00%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежная наличность в кассе	0,00%	без рейтинга	
ИТОГО	100,0%		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актuarий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке. В то же время вероятность отзыва лицензии данного банка можно признать маловероятным событием, ввиду высокой надежности кредитной организации.

Структура строки «Депозиты» представлена следующим образом (форма №0420154):

Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
39,8%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
31,7%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
28,5%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
100,0%		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие нахождение на счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию депозитов, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях.

Структура строки «Государственные и муниципальные ценные бумаги» и «Облигации» (форма №0420154):

Ценные бумаги	Доля, %	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34,8%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16,9%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16,8%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	16,3%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7,4%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6,6%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1,1%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ИТОГО	100,0%		

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (форма №0420154):

Тип задолженности	Доля, %
ДЗ страхователей	80,2%
ДЗ по операциям перестрахования	19,8%
ИТОГО	100,0%

Практически вся дебиторская задолженность связана с уплатой страховых премий (80,2%), на двух страхователей приходится 97% дебиторской задолженности, которые заключают договоры страхования КАСКО ВС и ГО ВС, что указывает на высокий уровень концентрации. Данная концентрация объясняется спецификой деятельности Общества. Данная дебиторская задолженность не является просроченной, уплата страховых премий производится в соответствии с графиком. Резерв обесценения составляет 0,06% от суммы всей дебиторской задолженности, учтенной по условиям договоров.

Доля перестраховщиков в страховых резервах представлена в следующей таблице:

Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	Доля, %
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A+	24,04%
	A-	12,04%
	AA	10,06%
	A	6,73%
	AA-	2,18%
	AA+	0,03%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A	22,06%
	B++	5,04%
	A-	4,08%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	10,04%
	A+(RU)	0,00%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA	1,40%
	ruAAA	0,95%
	ruA	0,15%
	ruAA+	0,05%
	ruA-	0,00%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	A1	0,44%
Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	A+	0,31%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	нет	0,38%
Итого		100,0%

По состоянию на отчетную дату доля перестраховщиков в страховых резервах представлена перестраховщиками с высокими кредитными рейтингами. Перестраховщики без рейтинга составляют 0,38% и не оказывают существенного влияния. Таким образом, доля перестраховщиков в страховых резервах проанализирована по кредитному качеству и принимается для целей анализа в полном объеме также, как и прочие страховые активы.

Всего детально проанализированные активы составляют в сумме 99,4% от общей величины активов. В основном данные активы обладают высоким кредитным рейтингом, достаточно диверсифицированы и ликвидны, что подтверждает высокое их качество.

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

Ниже в таблице 11 актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п. 4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Анализ проведен без учета активов, которые не были предметом анализа актуария. Обязательства, не подлежащие актуарному оцениванию, приняты из проекта финансовой отчетности Общества за 2020 год.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	605 173	-	-	605 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	352	30 968	31 320
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	147 968	120 469	66 057	334 494
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	137 235	138 935	-	276 170
Доля перестраховщиков в резерве убытков	88 856	724 226	529 174	1 342 256
ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ	979 232	983 982	626 199	2 589 413
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии	150 105	160 697	-	310 802
Резерв убытков	90 557	743 581	544 688	1 378 826
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	198 059	124 399	77 590	400 048
Отложенные аквизиционные доходы	5 429	5 488		10 917
Прочие обязательства	49 242	-	-	49 242
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	493 392	1 034 165	622 278	2 149 835
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	485 840	(50 183)	3 921	439 578
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	485 840	435 657	439 578	

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года.

В целом по состоянию на 31 декабря 2020 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

В Таблице 12 приведена информация об активах и обязательствах Общества в разбивке по валютам:

Таблица 12
(тыс. рублей)

	рубли	доллары	евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	262 029	343 144	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 320	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	268 437	66 057	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	978	275 192	-
Доля перестраховщиков в резерве убытков	179 982	1 162 274	-
ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ	742 746	1 846 667	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	25 424	285 378	-
Резерв убытков	182 384	1 196 442	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	48 074	351 974	-
Отложенные аквизиционные доходы	-	10 917	-
Прочие обязательства	49 242	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	305 124	1 844 711	-
Разница между активами и обязательствами	437 622	1 956	-

На основании информации, содержащейся в валютном балансе, можно сделать вывод о том, что на отчетную дату отсутствует дефицит активов для покрытия обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

5.8. 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.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату. В таблицах 13-15 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 13
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
НС	356	54	-
ВЗР	1 162	-	3
КАСКО ВС	521 460	-	-
ГО ВС	850 682	-	-
Прочие	211	2	21
ИТОГО:	1 373 871	56	24

Таблица 14
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Резервная группа	Базовый РНР на 31.12.2020	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
ИТОГО:	-	-	-

Таблица 15
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РРУ на 31.12.2020	Увеличение коэффициента РРУ на 10%
НС	22	2
ВЗР	365	37
КАСКО ВС	4 491	450
ГО ВС	64	7
Прочие	13	2
ИТОГО:	4 955	498

Изменений методов оценки чувствительности резерва убытков на отчетную дату не производилось.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения страховых обязательств, возникших на 31.12.2020, в полном объеме.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (РНР). Таким образом оценка величины страховых обязательств на 31.12.2020 является адекватной.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Замедление темпов роста страхования;
- Изменение законодательства.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Влияние негативных факторов на финансовые показатели страховой деятельности в результате отложенного эффекта пандемии;
- Резкий рост курса иностранной валюты;
- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего до отчетной даты, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств, как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.

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

По мнению ответственного актуария, у Общества отсутствуют существенные риски неисполнения Обществом своих обязательств по состоянию на отчетную дату.

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

Рекомендации по тарифной политике

По мнению ответственного актуария, на момент составления заключения внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов, их составу и используемым моделям

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

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

Рекомендации актуария по итогам актуарного оценивания за 2019 года отсутствовали.