

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«22» февраля 2021 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Публичное акционерное общество "Страховая акционерная компания

"ЭНЕРГОГАРАНТ"

По итогам 2020 года

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: трудовой договор или гражданско-правовой договор.	4
1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
2.1 Полное наименование организации.....	5
2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	5
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	5
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
2.5 Место нахождения	5
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.3 Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных 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.	7
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).	8
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).	9
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).	10
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	10
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).	17
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	17
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	18
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	18
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).	18
3.6.3. Методы оценивания Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).	19
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).....	20
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).....	20
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.	22

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.	26
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	26
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.	27
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	27
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	29
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 НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	29
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.	32
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛОМ.	34
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	42
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	43
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	44
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	49
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	50
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	57
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.	57
5.2	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	57
5.3	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	58
5.4	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.	59
5.5	РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.	59
5.6	СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	59

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» (далее – ПАО «САК «Энергогарант», Общество) за 2020 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация ПАО «САК «Энергогарант».

В Актуарном заключении за 2020 год учтена вся известная Ответственному актуарию информация по состоянию на 22.02.2020 года. Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2024

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	24.09.2019	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

Обществом не было заключено никаких гражданско-правовых договоров с Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Свидетельство о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 5/2019 от 26.04.2019 г.

Свидетельство подтверждает успешное прохождения аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществления страхования иного, чем страхование жизни

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Публичное акционерное общество «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» (ПАО «САК «Энергогарант»).

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

№ 1834

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705041231

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027739068060

2.5 Место нахождения

115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая набережная, дом 23

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

В отчетном периоде Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1834 от 01 февраля 2016 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1834 от 01 февраля 2016г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 1834 – 03 от 01 февраля 2016г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1834 – 04 от 01 февраля 2016г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1834 – 05 от 01 февраля 2016г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1834 от 01 февраля 2016г.

В отчетном периоде Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам страхования:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
4. 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;
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
6. Актуарные стандарты № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
7. Указание 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» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017).

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего актуарного заключения, была подготовлена и предоставлена актуарием Общества (далее – Актуарий) Иваненко А.В. Она сотрудничает с Обществом на основании трудового договора, а также является штатным сотрудником Аудиторской Фирмы «Мариллион», как и Ответственный актуарий. Квалификация и опыт Актуария Общества подтверждены членством в СРО «Ассоциация гильдии актуариев» и многолетним стажем работы в страховых организациях в качестве специалиста по расчету страховых резервов. Все расчеты, результаты которых представлены в настоящем актуарном заключении, осуществлялись Ответственным актуарием совместно с Актуарием Общества.

Ответственный актуарий принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные Актуарием Общества, принявшим участие в проведении актуарного оценивания.

Внутренним аудитором Общества были предоставлены данные формируемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. А также Учетная политика Общества в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ) за отчетный год, документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков, и Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Все сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2020 год или по состоянию на 31.12.2020 года работниками

аудиторской фирмы «Марилион», штатным сотрудником которой является Ответственный актуарий. Проверка предоставленной аудиторами информации не проводилась, поскольку Ответственный актуарий неоднократно участвовал в аудиторских проверках Общества, как представитель аудиторов, и знаком со стандартами их работы, формами и порядком заполнения рабочих документов. О наличии различий в балансовой и рыночной (справедливой) стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось.

Ответственный актуарий получил следующие данные в электронном виде:

1. Журнал договоров для расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2020 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования. Журнал также содержит данные о заключённых договорах страхования (сострахования) и входящего перестрахования, в том числе комиссионное вознаграждение, за 12 месяцев 2020 года;
2. Журнал договоров для расчета доли перестраховщиков в РНП и отложенных аквизиционных доходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2020 года. Журнал также содержит данные о заключенных договорах исходящего перестрахования, в том числе комиссионное вознаграждение, за 12 месяцев 2020 года;
3. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 12 месяцев 2020 года, в том числе данные о заявленных, но неурегулированных убытках на 31.12.2020 года;
4. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 1 месяц 2021 года, в том числе данные о заявленных, но неурегулированных убытках (далее – РЗУ) на 31.01.2021 года;
5. Журнал учета доли перестраховщиков в убытках за 12 месяцев 2020 года, в том числе данные о доле перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках на 31.12.2020 года;
6. Журнал учета доли перестраховщиков в убытках за 1 месяц 2021 года, в том числе данные о доле перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках на 31.01.2021 года;
7. Журнал учета дохода от получения имущества и/или его годных остатков по договорам страхования за 2020 год;
8. Журнал поступлений от регрессов (суброгаций) и сопутствующих им доходов (в т.ч. по входящему перестрахованию) за 2020 год;
9. Журнал договоров для расчета оценочных доначислений в разрезе резервных групп за 2020 год.
10. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2020 год;
11. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2020 год с различной степенью детализации данных;
12. Положение об Урегулировании убытков в ПАО «САК «Энергогарант» № 40 от 18.02.2019 года.

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится Ответственным актуарием седьмой раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2020 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарных заключений на предыдущие отчетные даты.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество. Ответственный актуарий не проводил проверок, даже выборочных, на предмет несоответствия данных, содержащихся в перечисленных электронных документах первичным документам, хранящимся на бумажных носителях или в любом ином виде.

3.3 Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных 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.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журнал договоров для расчета РНП, в части данных о заключённых договорах страхования (сострахования) и входящего перестрахования – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;

- Журнал договоров для расчета РНП, в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;
- Журнал договоров для расчета оценочных доначислений, в части данных о заключённых договорах страхования (сострахования) и входящего перестрахования – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса на этапе, предшествующем расчету оценочных доначислений на 31.12.2020 г.;

Расхождения данных в этих Журналах за 2020 год и данных бухгалтерского учета выявлено не было.

Все выгруженные журналы с информацией об оплаченных убытках также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журнал учета оплаченных убытков по прямому страхованию, входящему перестрахованию за 2020 год и Журнал учета доли перестраховщиков в убытках за тот же период – с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Расхождений выявлено не было.

Все расходы Общества за 2020 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены:

- Расходы по урегулированию убытков – с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;
- Аквизиционные расходы (отличные от комиссионных) – с ОСВ счета второго порядка 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2020 год были сверены с кредитом ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» и 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» в части расчетов по перестраховщикам в регрессах и абандонах. При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов достаточно.

Данные о полученных доходах от имущества и/или его годных остатков по договорам страхования за 2020 год были сверены с оборотами ОСВ счета второго порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», в части расчетов по абандонам. При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от имущества и/или его годных остатков достаточно.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных, не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

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

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской (финансовой) отчетности, действовавшего на дату проведения оценивания.

По итогам 2020 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица № 1

Название резервной группы	Подписанная премия за 2020 год, рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля группы в портфеле договоров
Добровольное медицинское страхование	1 773 214 592,31	11,38 %
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 584 397 260,44	10,17 %
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	4 125 765 979,93	26,49 %
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	158 854 690,75	1,02 %
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	29 894 659,37	0,19 %
Страхование средств наземного транспорта	3 901 634 687,88	25,05 %
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	1 150 269 173,68	7,38 %
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	157 160 453,51	1,01 %
Страхование имущества	1 964 269 403,32	12,61 %
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	118 534 620,56	0,76 %
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	2 441 150,00	0,02 %
Страхование ответственности	342 502 869,89	2,20 %
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	145 728 446,76	0,94 %
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	40 916 756,86	0,26 %
Договоры непропорционального перестрахования	82 108 418,78	0,53 %
Итого:	15 577 693 164,04	100,00 %

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности, к производимому актуарному оцениванию баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам, аналогичным учетным группам, можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

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

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2020 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

По заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, Обществом было принято решение произвести доначисление страховой премии, комиссионного вознаграждения и доли отчислений в фонды компенсационных выплат, по десяти резервным группам в сумме 367 759 000,00 рублей. Методика расчета этой суммы и суммы РНП по ней описаны в п. 3.6.4.

Расчет РНП по этим суммам осуществляется из предположения, что срок действия договора начинается с середины месяца, в который попадает дата начисления доначисленной премии, а

заканчивается через 12 месяцев. По страхованию лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства, использовалось предположение, что период несения ответственности в среднем составляет 6 месяцев, а по страхованию грузов – 2 месяца.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, то нет необходимости в применении ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу.

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борххюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

В 2020 г. произошел ряд событий, которые оказали заметное влияние на убыточность разных видов страхования (наибольшее – на ДМС, ВЗР, страхование автотранспортных средств и ОСАГО). Основным и самым существенным событием 2020 года является установление режима самоизоляции в целях снижения распространения новой коронавирусной инфекции практически на всей территории РФ. Несмотря на то, что на разных территориях России степень изоляции была разной, анализ первичной информации, как Общества, так и рынка страхования в целом, по произошедшим убыткам свидетельствует об ощутимом снижении количества страховых случаев именно в период так называемого «локдауна». Именно в апреле – мае 2020 года наблюдалось максимальное снижение трафика на автодорогах по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, практически полное закрытие границ и прекращение авиасообщения между странами, приостановка работы всех предприятий сферы развлечений и различных бытовых услуг, переориентация обычных стационаров в ковидные госпитали и отмена плановых операций. По мере формирования практики лечения новой инфекции, улучшения эпидемиологической ситуации и снижения числа заразившихся, после так называемой «первой волны», наблюдалось восстановление обычных процессов функционирования как экономики в целом, так и отдельных предприятий в различных её отраслях, а также деятельности личных хозяйств. Восстановительный процесс продолжался и до отчетной даты с разной степенью восстановления «доковидных» показателей и свободы перемещения граждан. Иными словами, результаты всемирной пандемии коронавирусной инфекции, вызванной коронавирусом SARS-CoV-2, не прекратили оказывать влияние на результаты деятельности в 2020 году, как всей страховой отрасли, так и исследуемого Общества.

После внесения изменений в закон об ОСАГО в августе 2020 года Страховщикам предоставлена возможность регулировать базовую ставку по полисам в зависимости от факторов, которые они считают значимыми. Так же был расширен ценовой коридор, в рамках которого может быть установлена базовая ставка.

Еще одним фактором, повлиявшим на ОСАГО в 2020 году, являются изменения справочников средней стоимости запасных частей, материалов и нормо-часа работ при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, принятые президиумом РСА в сентябре и ноябре 2020 года.

При проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий учитывал все эти события при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков. Также он исходил из предположения, что все эти события оказали и продолжают оказывать негативное влияние на размер ожидаемой убыточности, как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

Также Ответственный актуарий придерживался рекомендаций, сформулированных коллегами из «Гильдии актуариев» и озвученных на ежегодном семинаре по актуальным проблемам ОСАГО, проведенном 13 января 2021 года. В качестве вариантов учета фактора самоизоляции на убыточность предлагалось:

1. «Исключить нехарактерные периоды. Подходит для портфелей, где убыточность слабо зависит от сезона»;
2. «"Привести" данные к модельному развитию событий "как было бы, если бы самоизоляции не было". Например, использовать исторические коэффициенты сезонного изменения убыточности во 2 квартале по сравнению с 1 кварталом, в 4 квартале по сравнению с 3 кварталом и т.д.»

В Таблице № 2 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности:

Таблица № 2

Название резервной группы	Описание
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первые три коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года. Четвертый, пятый и шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития был исключен из расчета 18 коэффициента развития. Крупные убытки не исключались. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние четыре года по отдельности. Прогнозная убыточность для 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии прогнозных убыточностей за четыре квартала 2020 года. При этом в качестве коэффициента прогнозной убыточности для первого квартала 2020 года было использовано фактическое значение убыточности. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Расчет осуществлен методами цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона, основанными на треугольнике развития оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка, кроме 4 квартала 2020 года, получено как среднее значение результатов этих двух методов. РПНУ по убыткам, произошедшим в 4 квартале 2020 года, рассчитан методом Борнхюттера-Фергюсона. Все коэффициенты развития, кроме второго, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития были исключены из расчета первого коэффициента развития и коэффициентов с одиннадцатого по четырнадцатый. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков. Ожидаемый коэффициент убыточности для периодов 2020 года определен как среднее значение фактической убыточности в каждом квартале этого года.
ОСАГО_Жизнь и здоровье	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2017 года по 1

Название резервной группы	Описание
	<p>квартал 2020 года, с исключением одного выброса в значения индивидуальных коэффициентов развития. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года, с исключением двух выбросов в значения индивидуальных коэффициентов развития. Третий, четвертый и седьмой коэффициенты развития были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 12 предшествующих отчетному кварталов. Девятый коэффициент развития – за 8 предшествующих отчетному кварталов. Одиннадцатый коэффициент развития – за 6 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному периоды, с учетом единичных существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние четыре года по отдельности. Прогнозная убыточность для 1 квартала 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии фактических убыточностей за период с 1 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года. Значение коэффициента убыточности 4 квартала 2020 года было рассчитано как средневзвешенное по заработной премии прогнозных трендовых значений убыточностей.</p>
ОСАГО_Суброгация_СУД	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 12 предшествующих отчетному периодов. Коэффициенты с третьего по седьмой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов. Остальные коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному периоды, за исключением единичного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете шестнадцатого коэффициента. Прогнозная убыточность по 2020 году определена как средневзвешенная по заработной премии за 7 предшествующих отчетному периодов.</p>
ОСАГО_Суброгация_неСУД	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый, второй и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года, за исключением единичных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением единичных выбросов значений индивидуальных коэффициентов при расчете десятого и одиннадцатого коэффициентов развития. Прогнозная убыточность всех периодов 2020 года определена как средневзвешенная по заработной премии за период с 3 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года.</p>
ОСАГО_ВхПВУ_СУД	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 6 предшествующих отчетному кварталов. Третий коэффициент развития определен как</p>

Название резервной группы	Описание
	<p>средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 12 предшествующих отчетному кварталов. Пятый, шестой и седьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Восьмой коэффициент развития – за 9 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением единичного выброса значений индивидуальных коэффициентов при расчете восемнадцатого коэффициента развития. Прогнозная убыточность по 2020 году определена как средневзвешенная по заработной премии за период со 2 квартала 2017 года по 1 квартал 2019 года.</p>
ОСАГО_ВхПВУ_неСУД	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года. Третий коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года. Четвертый, восьмой и девятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением единичных существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние четыре года по отдельности. Прогнозная убыточность для 1 квартала 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии фактических убыточностей за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года. Значение коэффициентов убыточности 3 и 4 кварталов 2020 года было рассчитано как средневзвешенное по заработной премии прогнозных трендовых значений убыточностей.</p>
ОСАГО_безПВУ_СУД	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 по 4 квартал 2019 года, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов. Четвертый, пятый и шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Седьмой и восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Прогнозная убыточность по 2020 году определена как средневзвешенная по заработной премии за период со 1 квартала 2018 года по 1 квартал 2019 года.</p>

Название резервной группы	Описание
ОСАГО_безПВУ_неСУД	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года, с исключением двух существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов в расчете каждого из них. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года. Четвертый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 14 предшествующих отчетному кварталам, с исключением одного выброса значений индивидуальных коэффициентов. Пятый и шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 12 предшествующих отчетному кварталам. Седьмой коэффициент развития – за 3 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Для оценки квартальных коэффициентов прогнозной убыточности 2020 года были рассчитаны средние значения фактических коэффициентов убыточности по каждому году страхового события. Прогнозная убыточность трех кварталов 2020 года (без 2 квартала 2020 года) определена как среднеарифметическая величина убыточностей за 2016, 2017 и 2019 годы. В качестве прогнозной убыточности 2 квартала 2020 года было принято среднее значение фактических коэффициентов убыточности, рассчитанных для вторых кварталов всех исследуемых периодов.</p>
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития кроме второго и третьего определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением двенадцатого, где наблюдается единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития. Второй и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков. Ожидаемый коэффициент убыточности определен как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за период с 1 квартала 2019 года по 3 квартал 2020 года.</p>
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития были исключены из расчета первого и пятнадцатого коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность по 2020 году определена как среднее значение коэффициентов оплаченных убытков за период с 1 квартала 2019 года по 3 квартал 2020 года.</p>
Страхование средств наземного транспорта	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года, за исключением единичных выбросов индивидуальных значений коэффициентов развития. Третий, четвертый и седьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Шестой коэффициент развития</p>

Название резервной группы	Описание
	<p>определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 10 предшествующих отчетному кварталам. Десятый, одиннадцатый и двенадцатый коэффициенты развития – за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность первого квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за пять предшествующих периодов (с 1 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года). Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года.</p>
<p>Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением первого, десятого, одиннадцатого и двенадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. К расчету был принят треугольник с двумя исключенными крупными выплатами – 24,4 млн рублей и 19,2 млн рублей. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение фактических значений убыточности за последние два года.</p>
<p>Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение коэффициентов фактической убыточности за все исследуемые периоды.</p>
<p>Страхование имущества</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением девятого, тринадцатого, четырнадцатого и пятнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. К расчету был принят треугольник с тремя исключенными крупными выплатами свыше 18 млн рублей. Для целей расчета РПНУ из РЗУ также были исключены крупные убытки (в т.ч. один на 256,6 млн рублей). Прогнозная убыточность по 2020 году определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за четыре предыдущих года.</p>
<p>Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением четвертого коэффициента развития, где наблюдается единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как</p>

Название резервной группы	Описание
	среднее значение коэффициентов фактической убыточности за 2019 год и первые три квартала 2020 года.
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением первого, пятнадцатого и семнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение коэффициентов фактической убыточности за последние два года.
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как среднее арифметическое значений индивидуальных коэффициентов развития, соответствующих 4 кварталу 2017, 2018 и 2019 годов. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для всех периодов 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии за предшествующие 2020 четыре года.
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение коэффициентов фактической убыточности за последние два года.
Договоры непропорционального перестрахования	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. При этом из первого, второго, одиннадцатого и семнадцатого коэффициентов развития исключены единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение коэффициентов фактической убыточности за 2019 год и первые три квартала 2020 года.

Для повышения надежности проводимого оценивания страховых обязательств Общества по ОСАГО была проведена сегментация страхового портфеля.

Для оценки РПНУ по ОСАГО выделяется семь резервных подгрупп:

1. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба жизни и здоровью потерпевшего;
2. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, полученным в порядке суброгации по результатам судебных разбирательств;
3. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, полученным в порядке суброгации без обращения в суды;
4. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, урегулирование убытков происходило через систему ПВУ в рамках одного обязательного вида страхования по результатам судебных разбирательств;
5. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, урегулирование убытков происходило через систему ПВУ в рамках одного обязательного вида страхования без обращения в суды;
6. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, урегулирование убытков происходило Обществом самостоятельно в рамках одного обязательного вида страхования по результатам судебных разбирательств;
7. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, урегулирование убытков происходило Обществом самостоятельно в рамках одного обязательного вида страхования без обращения в суды.

Общество также несет обязательства по блоку исходящего ПВУ, в рамках которых урегулирует убытки по полисам лиц, застрахованным в Обществе (страховщик потерпевшего), по которым виновник убытка застрахован в другой страховой компании (у страховщика причинителя вреда). В соответствии с правилами профессиональной деятельности РСА «Соглашение о прямом возмещении убытков» в случае, если страховщик потерпевшего после осуществления прямого возмещения убытков произвел дополнительное возмещение в рамках одного страхового случая, он направляет страховщику причинителя вреда нулевое требование о дополнительной выплате потерпевшему, произведенной страховщиком потерпевшего. При этом у страховщика причинителя вреда отсутствует обязанность перечислять страховщику потерпевшего сумму выплаты, указанную в нулевом требовании. По результатам проведения оценивания своих возможных обязательств по нулевым требованиям Общество на 31.12.2020 года сформировало резерв оценочных обязательств в сумме 23 879 684,66 рублей.

Для оценки указанного резерва оценочных обязательств применялся треугольник развития, содержащий данные об оплаченных Обществом убытках по нулевым требованиям, полученных после урегулирования страховых случаев, в которых Общество является страховщиком потерпевшего. Треугольник был построен на основе информации о 20 кварталах наступления страховых случаев и развития выплат нулевых требований. В качестве меры объема использовалась заработанная премия в каждом квартале наступления убытка. Оценка оценочных обязательств Общества по нулевым требованиям была осуществлена на отчетную дату путем применения актуарной методологии аналогичной той, которая применялась для оценки РПНУ Общества. Расчет был осуществлен методом Борнхьютера-Фергюсона.

По итогам 2020 года размер нераспознанных списаний со счетов Общества на основании исполнительных листов по проигранным судебным делам составил следующие суммы:

Таблица № 3

Название резервной группы	Нераспознанные инкассовые списания на конец 2020 года, рублей	Доля в сумме выплат за 2020 год
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 609 338,60	0,36 %
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	24 138 537,15	0,87 %
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	1 931 206,32	11,93 %
Страхование средств наземного транспорта	9 251 221,56	0,44 %
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	542 532,95	0,11 %
Страхование имущества	5 103 461,92	2,31 %
Страхование ответственности	643 735,44	2,07 %
Итого:	43 220 033,94	0,58 %

Доля этих сумм в совокупном размере выплат по указанным резервным группам менее процента, хотя по страхованию ответственности автовладельцев и превышает 11 %. В связи с этим Ответственный актуарий посчитал излишним пытаться каким-либо способом распределить нераспознанные инкассо в треугольники развития убытков, использованных для расчета РПНУ, из предположения, что эти суммы не смогут существенно дополнить картину развития убытков Общества.

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. Для расчета РРУУ по косвенным расходам и прямым расходам, не связанным с урегулированием убытков в судах, применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам, ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

В целом, анализ необходимости формирования резерва неистекшего риска осуществлялся из предположения, что Общество не будет прекращать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на содержание действующего портфеля, а также уровне доходов от поступлений суброгации и годных остатков.

При определении уровня расходов на содержание действующего портфеля договоров применяется предположение о том, что управленческий персонал, не относящийся ни к продавцам, ни к специалистам по урегулированию убытков, тратит в целом половину своего рабочего времени на обслуживание действующего портфеля.

Общество производит анализ результатов итогов взаиморасчетов с другими участниками рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по выставленным и удовлетворенным требованиям в рамках процесса прямого урегулирования убытков. Полученный в результате анализа размер ожидаемой отрицательной разницы по прямому возмещению убытков на следующий за отчетным год также применяется для оценки резерва неистекшего риска.

Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП в целом по Обществу.

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

Выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Актуарием Общества. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также результатов интервьюирования ответственных лиц Общества, отвечающих за урегулирование убытков по разным видам страхования, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течение длительного периода времени. Совокупность полученных знаний позволяет сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки резервов.

3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков, принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. На основе анализа данных, полученных Актуарием Общества после отчетной даты, но до подписания настоящего актуарного заключения, о произошедших до отчетной даты убытках производится корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам, на конец каждого из кварталов развития.

Данных об урегулировании убытков в Обществе накоплено достаточно для построения только четырнадцати статистически значимых треугольников развития. При этом по ОСАГО была применена сегментация страхового портфеля и для расчета РПНУ эта резервная группа была разбита на семь

подгрупп (см. пункт 3.5.3). Итоговое значение РПНУ по ОСАГО получается суммированием полученных результатов оценки резерва отдельно по каждой из выделенных подгрупп.

По остальным резервным группам выплат либо вообще не было, либо они были единичными. Объединение оставшихся резервных групп в целях расчета РПНУ в более крупные подгруппы не улучшило бы ситуации с достаточностью накопленной статистики.

Для расчетов РПНУ по резервным группам с достаточной статистикой выплат применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности в толковании. Подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

При построении нескольких треугольников развития убытков были исключены крупные убытки, размер которых определялся индивидуально для каждой из исследуемых резервных групп.

По страхованию средств наземного транспорта и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств был осуществлен анализ «хвостов» развития оплаты убытков. При расчете РПНУ использовались показатели развития оплаты убытков, произошедших в период с 2011 по 2015 годы, в форме расчета поправок к расчету факторов развития и суммы ожидаемых убытков, рассчитанных по основному треугольнику (20 кварталов).

Предложенная Актуарием Общества методология актуарной деятельности соответствует сложившейся общепринятой практике оценивания, поэтому Ответственный актуарий согласился с ней и признал ее соответствующей поставленным перед ним задачам.

3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные.

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. № 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся все расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. Например, расходы на оплату проведения экспертизы независимым оценщиком.

Косвенные расходы по урегулированию убытков, которые можно однозначно отнести к определенной резервной группе, например в силу специфики оказанной услуги, относятся непосредственно к этой резервной группе. Косвенные расходы, которые не могут быть отнесены к конкретным резервным группам (например, расходы по заработной плате сотрудников подразделений, занимающихся урегулированием убытков, отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы сотрудников таких подразделений, арендная плата за помещения для таких подразделений) распределяются по резервным группам. Распределение таких косвенных расходов на урегулирование по резервным группам производится ежемесячно по каждому филиалу Общества пропорционально доле страховых выплат по конкретной резервной группе в филиале к общей сумме страховых выплат по филиалу.

Поскольку у Общества нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на произведении коэффициента фактически понесенных расходов и суммы резерва убытков, рассчитанный по формуле:

$$\text{РРУУ}_{\text{общ}} = \sum_{i=1}^n k_i^{\text{суд}} * (\text{РЗУ}_i + \text{РПНУ}_i) + \sum_{i=1}^n k_i^{\text{прям}} * \left(\frac{\text{РЗУ}_i}{2} + \text{РПНУ}_i \right) + \sum_{i=1}^n k_i^{\text{кос}} * \left(\frac{\text{РЗУ}_i}{2} + \text{РПНУ}_i \right)$$

где:

n – количество резервных групп;

$k_i^{\text{суд}}$ - доля судебных расходов на урегулирование убытков в убытках по i -ой резервной группе;

$k_i^{\text{прям}}$ - доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках по i -ой резервной группе;

$k_i^{\text{кос}}$ - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках по i -ой резервной группе.

3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования (периода несения ответственности).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2020 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто. Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

При расчете резерва РНП по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенному с учетом сезонного использования транспортного средства, периодом несения ответственности считается период (периоды) использования транспортного средства, а не истекшим на отчетную дату периодом несения ответственности – неистекший период (периоды) использования транспортного средства.

Для того чтобы свести к минимуму погрешность при оценке РНП, связанную с отсутствием части информации о начисленной премии на отчетную дату, Общество проводит оценку доначисления страховой премии по договорам, документы по которым отсутствуют в Обществе на отчетную дату. На 31.12.2020 года актуарий провел оценку доначисляемых страховых премий, используя накопленную статистику за два предшествующих отчетной дате года в виде треугольника развития страховой премии с момента начала страхования до момента ее отражения в бухгалтерском учете. По вертикали треугольника отражаются месяцы начала действия договоров страхования, по горизонтали – задержка начисления страховой премии в бухгалтерском учете Общества, выраженная в месяцах. Применяя технику цепной лестницы, Общество по всем резервным группам, кроме страхования лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства, получило оценку начисленной премии, которая должна быть дополнительно учтена в отчетном периоде. По страхованию лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства, сумма доначислений оценивалась путем сбора данных от продающих подразделений Общества об ожидаемой премии по заключенным до отчетной даты договорам страхования.

По заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, расчет РНП осуществляется методом "1/24" от величины доначисленной премии. Расчет РНП этим методом осуществляется посредством группировки договоров по подгруппам, в которые включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы. Коэффициент для расчета величины РНП для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах месяцев) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах месяцев). Предположения о сроках действия в месяцах по резервным группам описаны в пункте 3.5.1. настоящего отчета.

По договорам страхования, ответственность по которым номинирована в иностранной валюте, расчет РНП производится в валюте ответственности, а затем переводится в рубли по курсу валюты на отчетную дату.

3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат и расходов, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Общество проводит тестирование в целом по своему страховому портфелю.

Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год, с учетом примененных актуарных предположений при расчете резервов убытков. Аналогичный подход применяется при определении коэффициента ожидаемых будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков: используется коэффициент, примененный при расчете этой величины триангуляционным актуарным методом.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). Для определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе рассчитывается доля этих расходов в заработанной премии.

Будущие расходы на обслуживание действующих договоров страхования определяются на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611).

Оценка расходов на обслуживание действующих договоров страхования проводится в два этапа. На первом этапе определяются расходы, которые полностью относятся к содержанию действующего портфеля. Например, расходы на проведение аудита или актуарного оценивания, аренду помещений (не относящихся к помещениям по урегулированию убытков или офисам продаж), содержание информационных систем и другие расходы, возникающие либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности, без которых Общество не смогло бы поддерживать свою деятельность на действующем качественном уровне.

На втором этапе определяются расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены. Например, расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и телекоммуникационных систем и т.п. Перечисленные расходы для оценки уровня расходов на содержание договоров страхования распределяются на подразделения по урегулированию убытков и на управленческий персонал (в части, относящейся ко времени, затраченному на обслуживание действующего портфеля договоров) пропорционально ФОТ этих подразделений в общем объеме затрат Общества на заработную плату.

Для целей расчета уровня расходов на содержание договоров объемы заработной платы и обязательных отчислений от фонда заработной платы, а также различные премиальные фонды управленческого персонала Общества, делятся пополам исходя из указанного в пункте 3.5.5. предположения.

Для того чтобы учесть в анализе адекватности РНП ожидаемый результат от взаиморасчетов с другими участниками рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по выставленным и удовлетворенным требованиям в рамках процесса прямого возмещения убытков (ПВУ), Общество рассчитывает соответствующий коэффициент ожидаемых расходов. Отрицательный финансовый результат, полученный Обществом от операций по ПВУ в 2020 году, делится на величину всех оплаченных в этом году убытков и величину расходов на их урегулирование по ОСАГО.

Полученный коэффициент умножается на величину сформированных по ОСАГО резервов убытков на конец отчетного периода. Сформированная в результате этих процедур величина считается ожидаемой оценкой финансового результата от расчетов по ПВУ исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговых сессий и прочих расходов, связанных с ПВУ.

Финансовый результат от операций по ПВУ определяется на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» и на счете 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по соответствующим символам ОФР (29301-29302, 19301).

Для целей проверки адекватности по итогам 2020 года уровень инвестиционного дохода не использовался.

Для определения целесообразности формирования РНП проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям и определяется размер дефицита незаработанной премии (далее – ДНП):

$$\text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РНП}_{\text{рг}} * (k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} + k_{\text{рг}}^{\text{ру}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} - k_{\text{рг}}^{\text{убточности}} * (k_{\text{рг}}^{\text{суброг}} + k_{\text{рг}}^{\text{ГОТС}})) - \text{ФРпву}$$

где:

$\text{РНП}_{\text{рг}}$ – резерв незаработанной премии по резервной группе;

$\text{ОАР}_{\text{рг}}$ – величина отложенных аквизиционных расходов по резервной группе;

ФРпву- ожидаемый финансовый результат от операций по ПВУ;

$k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}}$ - коэффициент ожидаемой убыточности по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{ру}}$ - коэффициент ожидаемых расходов на урегулирование убытков по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}}$ - коэффициент ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}$ - коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{ГОТС}}$ - коэффициент ожидаемых доходов от продажи имущества и (или) его годных остатков по резервной группе.

В случае если $\text{ДНП}_{\text{рг}}$, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля по резервной группе, то РНР и ОАР по этой резервной группе признаются в размере:

$$\text{РНР}_{\text{рг}} = \max(\text{ДНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}}; 0), \text{ОАР}'_{\text{рг}} = \max(\text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{ДНП}_{\text{рг}}; 0),$$

где $\text{ОАР}_{\text{рг}}$ - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

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.

Обществом в 2020 году были заключены следующие виды договоров перестрахования по резервным группам (в тыс. руб.):

Таблица № 4

Номер и наименование резервной группы	Факультативное непропорциональное перестрахование	Факультативное пропорциональное перестрахование	Облигаторное непропорциональное перестрахование	Облигаторное пропорциональное перестрахование
Добровольное медицинское страхование	0	0	0	2 953
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	317	0	87 528
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	0	0	0	129 513
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	0	0	0	5 887
Страхование средств наземного транспорта	0	6 828	202 398	162 668
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0	7 219	19 878	14 168
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0	0	0	4 429
Страхование имущества	2 399	12 844	146 079	111 193
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	0	0	0	81 864
Страхование ответственности	2	13 014	5 647	-133
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0	58	0	659
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0	0	0	13 718
Договоры непропорционального перестрахования	0	3 147	0	0
ИТОГО	2 401	43 427	374 002	614 447

В качестве партнеров по перестрахованию Общество выбирает надежные страховые и перестраховочные компании, как на отечественном страховом рынке, так и за его пределами. Доля контрагентов, имеющих высокие кредитные рейтинги как российских рейтинговых агентств, так и ведущих мировых, составляет 97,75 % от размера страховых резервов Общества, сформированных по итогам 2020 года. Оставшаяся часть страховых резервов приходится на компании, не имеющие кредитные рейтинги, и распределена по страховым и перестраховочным компаниям России (91,6 %), Украины (2,0 %), Турции (1,5 %), Хорватии (1,2 %), Китая (1,1 %) и прочих стран. Наличие действующих лицензий на осуществление страховой и перестраховочной деятельности Ответственный актуарий проверил, на сайтах регуляторов России и Украины (<https://kis.bank.gov.ua/>), а на сайтах турецких и хорватских компаний убедился в том, что они существуют и ведут страховую деятельность в своих

странах на протяжении многих лет. Проверка остальных компаний, не имевших кредитных рейтингов, не проводилась

По итогам анализа наличия лицензий и кредитных рейтингов, Ответственный актуарий может утверждать, что доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, отсутствует. У Общества на 31.12.2020 года не было действующих договоров перестрахования с подобного рода контрагентами.

При этом при анализе сформированного сотрудниками Общества РЗУ были обнаружены перестраховщики, лицензии которых были отозваны Банком России, либо сданы в добровольном порядке. В последнем случае, не смотря на тот факт, что страховая компания де-факто существует, у нее нет лицензии на перестрахование. Ее обязательства, даже если они вполне обоснованы и законны, не могут отражаться в резервах контрагентов как доля перестраховщиков в резервах убытков. К таким компаниям, со сданной лицензией на перестрахование, относится ООО «Проминстрах». 28 января 2020 года приказом Банка России № ОД-136 у этого страховщика была отозвана лицензия ПС № 3438 на осуществление перестрахования. У Акционерного общества «Национальная страховая компания ТАТАРСТАН» (НАСКО) все лицензии были отозваны приказом Банка России № ОД-1090 от 14.05.2019 года. У Акционерного общества «ТРАНСИБИРСКОЙ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ КОРПОРАЦИИ "ЕВРОПЕЙСКОЕ БЮРО"» все лицензии были отозваны приказом Банка России № ОД-611 от 09.03.2017 года. У Общества с ограниченной ответственностью «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "РОСЛЕС"» все лицензии были отозваны приказом Банка России № ОД-3244 от 23.09.2016 года. Все доли перестраховщиков в РЗУ Общества по этим компаниям на 31.12.2020 года были обесценены. Сумма обесценения составила 440 147,05 рублей.

В 2020 году в Обществе действовали следующие договоры облигаторного перестрахования, существенно влияющие на результаты актуарного оценивания:

1. Договоры непропорционального перестрахования (на базе эксцедента убытка).

1.1. Перестрахование имущества юридических лиц, перерыва в производстве, поломок машин и механизмов, строительно-монтажных рисков, послепусковых гарантийных обязательств, ответственности перед третьими лицами, строительных машин и механизмов (лимит перестраховочной защиты – 6 000 000 000 руб., на базе страхового года с 01.01.2020 по 31.12.2020).

Таблица № 5

Вид страхования	Удержание Общества, (Приоритет), руб.	Лимит договора перестрахования, руб.
Имущество юридических лиц и ПБЮЛов, включая перерывы в производстве и расширенные перерывы в производстве, поломки машин и механизмов, передвижное оборудование; имущество физических лиц со страховыми суммами свыше 220 000 000 руб. (макс. период полиса – 18 мес.)	60 000 000	5 940 000 000 сверх приоритета. Сублимиты: - Нефтехимические риски – 1 000 000 000; - Страхование расширенного перерыва в производстве (СВІ) – 50 % от лимита по ВІ или 300 000 000 в зависимости от того, что больше; - Забастовки, мятежи, восстания, бунты и народные волнения – 10 рисков в год на полную емкость (считается комбинированно по им-ву и СМР), остальные с лимитом 1 000 000 000.
Строительно-монтажные риски, включая послепусковые гарантийные обязательства, ответственность перед третьими лицами, строительные машины и механизмы (макс. период полиса – 36 мес. (без гарантийного периода), гарантийный период – максимально 36 мес. (в соответствии с оговорками Munich Re 003, 004)	60 000 000	5 940 000 000 сверх приоритета. Сублимиты: - ГО при СМР и на период ППГО – 1 000 000 000 или 30 % от страховой суммы по секции материального ущерба (CAR/EAR), в зависимости от того, что больше; - Потеря прибыли (ALOP)/Задержка пуска (DSU) в результате застрахованного физического ущерба – 25 % от страховой суммы по секции материального ущерба (CAR/EAR) или в размере 500 000 000, в зависимости от того, что больше - Туннели и подземные работы – 1 500 000 000; - Перевозки грузов по полису СМР – 1 500 000 000, согласно оговоркам 113 и 220 Munich Re, с расширением на внутренние перевозки по воде; - «мокрые риски» – 1 500 000 000; - Дизайнерские риски в соответствии с оговорками Leg3/DE5 – 5 рисков в год на полную емкость, остальные с лимитом 1 500 000 000; - Забастовки, мятежи, восстания, бунты и народные волнения – 10 рисков в год на полную емкость

Вид страхования	Удержание Общества, (Приоритет), руб.	Лимит договора перестрахования, руб.
		(считается комбинированно по им-ву и СМР), остальные с лимитом 1 000 000 000.

1.2. Перестрахование различных видов страхования ответственности (общий лимит перестраховочной защиты включая приоритет Компании – 600 000 000,00 руб, на базе страхового года с 01.01.2020 по 31.12.2020).

Таблица № 6

Вид страхования	Удержание Общества, (Приоритет), руб.	Лимит договора (договор непропорциональный – на базе эксцедента убытка), руб.
Страхование гражданской ответственности в случае причинения вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства; Страхование профессиональной ответственности строителей; Страхование общегражданской ответственности физических и юридических лиц; Страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц при эксплуатации жилых и нежилых помещений; Страхование гражданской ответственности организаций, осуществляющих эксплуатацию и ремонт жилищного фонда; Страхование гражданской ответственности организаций перед посетителями; Страхование ответственности товаропроизводителя (изготовителя) за качество продукции; Страхование гражданской ответственности таможенных представителей; Страхование гражданской ответственности оценщиков; Страхование ответственности при осуществлении аудиторской деятельности; Страхование ответственности работодателя.	30 000 000	570 000 000 сверх удержания Общества

1.3. Перестрахование КАСКО морских судов, КАСКО речных судов, включая, но, не ограничиваясь яхтами, катерами, до 4/4 ответственности за столкновение, ответственность за повреждения плавучих и неподвижных объектов, судов в постройке, ответственность судовладельцев, грузов, включая, но не ограничиваясь ядерными грузами и «специями», включая перевозку и/или хранение наличных денег, драгоценностей и ценных бумаг, акцизных марок и/или произведений искусства, как на период перевозки, так и на период хранения, выставочные риски, включая перевозку и экспонирование, грузовые «открытые коверы», каско железнодорожного транспорта, каско контейнеров, ответственность перевозчиков и экспедиторов (лимит перестраховочной защиты – 650 000 000 руб. по грузам (с возможностью увеличения до 1 300 000 000 руб. по разовым перевозкам), 500 000 000 руб. по морскому КАСКО (с возможностью увеличения до 1 000 000 000 руб. по отдельным судам) и 350 000 000 руб. по наземному КАСКО ж/д транспорта и ответственности экспедиторов и перевозчиков (с возможностью увеличения до 700 000 000 руб. по данной секции), на базе страхового года с 01.01.2020 по 31.12.2020).

Таблица № 7

Вид страхования	Удержание Общества, (Приоритет), руб.	Лимит договора перестрахования, руб.
Грузы, включая, но не ограничиваясь ядерными грузами и/или «специями», включая перевозку и/или хранение наличных денег, драгоценностей и ценных бумаг, акцизных марок и/или произведений искусства, как на период перевозки, так и на период хранения, выставочные риски, включая перевозку и экспонирование. Грузовые «открытые коверы» Максимальный период страхования – 18 мес.	22 500 000, возможно пропорциональное увеличение приоритета и эксцедента в пределах двукратного объема	627 500 000 сверх приоритета, возможно пропорциональное увеличение приоритета и эксцедента в пределах двукратного объема
КАСКО морских судов, КАСКО речных судов, включая, но не ограничиваясь яхтами, катерами, до 4/4 ответственности за столкновение, ответственность за повреждения плавучих	22 500 000, возможно пропорциональное увеличение	477 500 000 сверх приоритета, возможно пропорциональное

Вид страхования	Удержание Общества, (Приоритет), руб.	Лимит договора перестрахования, руб.
и недвижимых объектов, ответственность судовладельцев. Максимальный период страхования – 18 мес. Суда в постройке (максимальный период страхования - 24 мес.).	приоритета и эксцедента в пределах двукратного объема	увеличение приоритета и эксцедента в пределах двукратного объема
КАСКО железнодорожного транспорта. КАСКО контейнеров. Ответственность перевозчиков и экспедиторов. Максимальный период страхования – 18 мес.	22 500 000, возможно пропорциональное увеличение приоритета и эксцедента в пределах двукратного объема	327 500 000 сверх приоритета, возможно пропорциональное увеличение приоритета и эксцедента в пределах двукратного объема

2. Договоры пропорционального перестрахования (на базе эксцедента сумм).

Таблица № 8

Вид страхования / Секция	Нетто-удержание Перестрахователя	Лимит договора перестрахования сверх удержания Перестрахователя
Имущество физических лиц, несчастный случай, потеря прав собственности (титул), сельскохозяйственные животные, руб.		
Имущество физических лиц лимит секции – 212 000 000	12 000 000	200 000 000 по одному или нескольким (если имущество находится в одном здании) договорам страхования
Несчастный случай лимит секции – 100 000 000	10 000 000	90 000 000 по каждому застрахованному
Титул лимит секции – 90 000 000	10 000 000	80 000 000 по каждому застрахованному объекту
Животные сельскохозяйственного назначения (крупный и мелкий рогатый скот, свиньи, кролики, пушные звери, птица) лимит секции – 230 000 000	30 000 000	200 000 000 по каждому застрахованному объекту (на одной территории или в одном здании/помещении/строении)
Автотранспорт (КАСКО, ДГО, несчастный случай), руб.		
КАСКО лимит секции – 80 000 000	10 000 000	70 000 000 по одному автотранспортному средству.
ДГО (сверх ОСАГО), лимит секции – 80 000 000	10 000 000	70 000 000 по одному автотранспортному средству.

3. Перестрахование катастрофических рисков, кумуляции, защита нетто-удержания.

Таблица № 9

Вид страхования/Секция	Допустимое кумулятивное нетто-удержание по риску и по событию, руб.	Лимит договора перестрахования, руб.
Средства наземного транспорта (передвижное оборудование) и автокасco	6 000 000.00	3 000 000 000.00

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования. Договоры исходящего пропорционального и непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае, если РНП по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю. Основой для расчета РНП по договорам облигаторного перестрахования являются сроки перестрахования, в течение которых осуществляется перестраховочная защита портфеля Общества.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) рассчитывается как произведение доли перестраховщиков в РНП на долю комиссионного вознаграждения в перестраховочной премии по договорам исходящего перестрахования.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется пропорционально размеру доли перестраховщиков в убытках, подлежащей возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в РПНУ рассчитывалась с использованием нетто-треугольников развития убытков с применением актуарной методологии аналогичной той, которая применялась для оценки РПНУ Общества. Расчет РПНУ-нетто осуществлен аналогичными методами и с применением тех же предположений, что и РПНУ-брутто. Итоговая величина доли перестраховщиков в РПНУ рассчитывается как разница между РПНУ-брутто и РПНУ-нетто, при этом если РПНУ-нетто больше РПНУ-брутто, то доля перестраховщиков в РПНУ по соответствующей резервной группе принимается равной 0.

Доля перестраховщиков в РРУУ рассчитывалась пропорционально размеру доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование (включая судебные издержки) за период, включающий отчетный период и предыдущий календарный год.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков формируется пропорционально доле перестраховщиков в резерве убытков по «Страхованию средств наземного транспорта».

Доля перестраховщиков в РНР по резервным группам не рассчитывается, поскольку прямой резерв не формируется.

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.

Формат данных о полученных доходах по суброгации и регрессам, а также о доходах от продажи имущества и (или) его годных остатков позволяет построить отдельно треугольники развития поступлений по суброгации и регрессам по «Страхованию средств наземного транспорта» и «Обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и развития доходов от продажи имущества и (или) его годных остатков по «Страхованию средств наземного транспорта». Треугольники строились в зависимости от квартала наступления страхового случая, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований (получения доходов от реализации годных остатков), и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами (продажи имущества или годных остатков). В качестве меры объема использовались состоявшиеся убытки, рассчитанные при оценке резервов убытков. По остальным резервным группам поступлений либо вообще не было, либо они были единичными. Оценка будущих поступлений по ним не проводилась.

Для оценки использовались треугольники по 20 кварталам наступления страховых случаев и развития получения дохода. При этом учитывалось развитие и по более ранним периодам наступления убытка. Актуарий Общества имеет возможность использовать информацию о «хвостах» развития получения дохода еще по 20 более ранним периодам развития.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков осуществлялась с применением актуарной методологии аналогичной той, которая применялась для оценки РПНУ Общества. Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона. В качестве меры объема использовались состоявшиеся убытки, рассчитанные при оценке резервов убытков по соответствующим резервным группам.

Рассчитанная таким образом оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков была скорректирована на величину дебиторской задолженности по этим операциям, распределенной с учетом периода наступления убытка. Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода проверяется на обесценение с последующим вычитанием из нее создаваемого Обществом резерва под обесценение.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. По «Обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» к таким расходам отнесены отчисления от страховых премий в два компенсационных фонда Российского Союза Автостраховщиков: в резерв гарантий и в резерв текущих компенсационных выплат. По «Обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров» и «Обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» – отчисления в Национальный Союз Страховщиков Ответственности. По «Сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной

поддержкой» – отчисления в Союз "Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса-Национальный союз агростраховщиков".

По заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, рассчитываются доначисления комиссионного вознаграждения и отчислений в компенсационные фонды в доначисленной премии пропорционально их фактическому уровню в начисленной за отчетный период начисленной премии по резервной группе.

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет Журнал, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2020 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

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.

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по произошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНП написано в подпункте 3.6.5.

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

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов Общества, существенно зависят от видов активов.

Ответственным актуарием самостоятельно было проведено оценивание следующих активов Общества в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни»:

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

Будущие поступления по суброгациям и регрессам также оценивались с использованием актуарных методов, однако Общество не отражает соответствующие денежные потоки в своем балансе как актив, а уменьшает на них итоговую величину страховых резервов.

Данные по остальным активам были взяты из проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленного по итогам 2020 года. Стоимость активов Общества не оценивалась Ответственным актуарием. Ответственный актуарий имеет доступ к рабочим документам аудиторской проверки, которые создаются в рамках осуществления аудиторами Общества «процедуры в отношении получения доказательств существования, полноты отражения, а также корректности стоимостной оценки во всех существенных аспектах, всех финансовых активов Общества». Все выводы о структуре активов и их стоимости были сделаны по результатам проведения указанной аудиторской процедуры.

Методы оценки основных активов Общества:

Таблица № 10

Наименование актива	Метод определения стоимости актива
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	По справедливой стоимости (признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки). Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	

Наименование актива	Метод определения стоимости актива
Объекты недвижимости	Проведение независимой оценки стоимости недвижимости у оценщика, соответствующего всем действующим требованиям законодательства. При расчете стоимости объекта оценки в рамках сравнительного подхода оценщики руководствуются следующими принципами: главным критерием для выбора объектов-аналогов является аналогичное наиболее эффективное использование. При корректировках все поправки выполняются по принципу «от объекта сравнения (объекта-аналога) к объекту оценки».

Ответственным актуарием до момента подписания настоящего заключения было проведено интервью с главным бухгалтером Общества и заместителем начальника управления инвестиций на предмет планов или возможностей по реализации активов, а также выявления возможных событий, произошедших после наступления отчетной даты, позволяющих существенно уточнить стоимость активов Общества по состоянию на отчетную дату. По их словам, все финансовые активы Общества имеют высокую ликвидность. Облигации гасятся в соответствии с графиком и тут же покупаются новые. Планов по продаже каких-либо активов нет, но активы могут быть проданы на рынке в любой момент, Общество не имеет трудностей с ликвидностью. Событий, способных повлиять на стоимость активов, после отчетной даты ими не наблюдалось.

Также Ответственный актуарий самостоятельно провел мониторинг таких событий:

- В средствах массовой информации, на специализированных сайтах в телекоммуникационной сети Интернет (например, moex.com или rbk.ru) не было информации об ухудшении финансового состояния эмитентов ценных бумаг, которые имелись в наличии у Общества на отчетную дату, что могло бы существенно отразиться на их стоимости;
- Никаких санкций или негативных факторов, влияющих на деятельность банков, в которых у Общества были размещены денежные средства, также не было обнаружено в открытых источниках;
- Обвала цен или гиперроста на рынке офисной и иной недвижимости в различных регионах РФ также не зафиксировано.

На основании проделанной работы не было выявлено планов или ограничений возможности Общества в части реализации активов, которые могли бы существенно повлиять на выводы о достаточности активов Общества для исполнения обязательств.

Ответственный актуарий провел сверку обоснованности и последовательности выполненных процедур, осуществленных аудиторами Общества, в отношении определения стоимости активов. Поскольку проверенный таким образом объем активов позволил сделать выводы о достаточно высокой степени вероятности исполнения Обществом своих обязательств, то Ответственный актуарий посчитал возможным утверждать, что используемые Обществом денежные потоки являются обоснованными применительно к 31.12.2020 года.

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 не урегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2020 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице № 11 (данные представлены в рублях):

Таблица № 11

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Добровольное медицинское страхование	614 310 388,65	-95 497 730,80	0,00	0,00	7 970 027,47	-4 865 143,01	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	774 412 557,82	103 866 862,07	34 263 755,25	31 096 443,16	130 224 664,80	49 731 840,34	5 861 985,25	5 861 985,25
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	2 172 462 842,06	136 820 601,38	0,00	0,00	423 401 702,05	2 683 512,27	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	75 314 255,97	-20 486 862,83	61 936 980,07	-14 810 851,71	9 433 889,06	-3 897 449,13	3 181 952,77	-949 960,81
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	17 956 114,56	-392 791,67	4 226 072,19	606 237,41	23 803 536,11	6 229 559,08	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	2 140 827 539,89	17 202 567,88	76 445 737,75	43 132 494,38	844 205 131,82	80 331 317,58	31 034 115,49	25 465 829,50
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	113 949 788,69	24 492 932,08	2 027 736,93	204 133,17	178 942 017,10	33 568 666,44	14 259 088,69	-439 403,07
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	58 494 979,78	8 795 699,19	3 554 348,14	2 582 020,91	4 300 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00
Страхование имущества	1 042 193 886,85	31 389 332,43	97 414 860,19	61 181 248,49	558 402 543,28	307 733 074,00	209 241 639,73	206 818 850,31
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	47 953 418,01	642 210,57	34 806 537,32	1 680 037,93	3 349 047,49	-1 172 982,02	0,00	-1 956 352,00
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	1 138 995,22	-884 051,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Страхование ответственности	179 729 930,19	10 420 904,43	6 122 140,38	212 829,14	69 562 067,56	10 628 761,62	81 918,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	73 744 854,31	1 282 563,58	314 600,94	-99 838,45	63 258 040,43	51 233 908,54	0,00	-3 423 214,29
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	8 601 657,66	-13 071 698,41	0,00	-21 735,20	1 469 103,95	-838 323,52	0,00	0,00
Договоры непропорционального перестрахования	27 332 046,87	13 731 971,11	2 033 426,07	720 345,71	43 747 437,38	20 373 631,45	0,00	0,00
Итого:	7 348 423 256,53	218 312 509,45	323 146 195,23	126 483 364,94	2 362 069 208,50	554 040 373,64	263 660 699,93	231 377 734,89

Окончание Таблицы № 11

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Добровольное медицинское страхование	183 361 440,62	3 678 456,69	0,00	-969 371,06	8 452 282,66	1 304 484,41	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	76 969 978,00	-409 604,60	0,00	0,00	7 965 284,51	2 682 715,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	759 574 077,11	169 737 752,09	0,00	0,00	38 291 467,56	-3 518 514,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	25 970 884,47	19 743 852,99	25 743 661,46	19 568 389,78	1 423 311,92	-119 913,58	7 458,45	7 458,45	0,00	0,00
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	7 318 349,55	163 386,82	281 267,65	69 104,14	9 100 034,49	1 016 726,45	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	236 557 932,26	-71 277 840,37	25 725 464,16	10 273 017,44	40 711 481,42	6 288 582,21	125 994,02	-34 300,63	0,00	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	80 039 374,50	49 614 761,31	0,00	0,00	21 094 946,13	4 075 566,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	3 645 343,48	1 105 457,61	145 603,98	33 709,46	105 259,67	24 200,54	0,00	0,00	0,00	0,00

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Страхование имущества	87 778 314,01	-30 796 813,07	1 879 779,12	1 879 779,12	57 342 006,41	29 704 480,53	7 897 761,27	1 783 699,89	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	146 982,96	99 294,07	9 513,15	9 513,15	45 182,88	11 708,58	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	10 850 022,93	1 291 201,28	0,00	0,00	9 196 848,64	-1 849 615,11	2 253,11	-3 570,33	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	4 728 112,46	4 728 112,46	546 692,05	546 692,05	4 181 978,00	3 644 455,52	188 932,51	188 932,51	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 551 504,02	-2 011 607,49	357 768,01	197 932,87	966 667,13	421 090,96	0,00	0,00	0,00	0,00
Договоры непропорционального перестрахования	4 469 601,61	-132 824,85	30 891,46	30 891,46	1 592 402,41	1 103 933,55	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого:	1 484 961 917,98	145 533 584,94	54 720 641,04	31 639 658,41	200 469 153,83	44 789 900,84	8 222 399,36	1 942 219,89	0,00	0,00

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.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5. Анализ адекватности не выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2020 года по резервным группам для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов.

Таблица № 12

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков (с учетом будущих поступлений по суброгациям и регрессам)	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков (с учетом взаиморасчетов по ПВУ)	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Добровольное медицинское страхование	614 310 388,65	82 156 086,20	495 714 472,26	33 056 434,60	0,00	82 156 086,20	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	774 412 557,82	335 421 388,55	258 310 847,46	32 837 847,68	0,00	335 421 388,55	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	2 172 462 842,06	136 654 166,40	1 595 893 599,43	174 868 015,56	0,00	136 654 166,40	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	75 314 255,97	10 542 831,70	17 925 709,76	2 605 163,62	0,00	10 542 831,70	0,00
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	17 956 114,56	5 272 715,85	7 392 168,53	936 994,64	0,00	5 272 715,85	0,00
Страхование средств наземного транспорта	2 140 827 539,89	580 479 372,55	1 142 102 803,13	119 691 349,42	0,00	580 479 372,55	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	113 949 788,69	30 381 824,08	43 805 873,35	8 843 546,00	0,00	30 381 824,08	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	58 494 979,78	11 888 132,55	16 955 996,08	2 092 519,33	0,00	11 888 132,55	0,00
Страхование имущества	1 042 193 886,85	338 458 426,53	182 419 370,54	42 493 589,12	0,00	338 458 426,53	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	47 953 418,01	7 089 729,80	2 265 296,06	1 264 792,15	0,00	7 089 729,80	0,00
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	1 138 995,22	78 995,94	0,00	20 677,64	0,00	78 995,94	0,00
Страхование ответственности	179 729 930,19	58 058 128,62	21 750 505,12	7 910 829,38	0,00	58 058 128,62	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	73 744 854,31	32 581 575,38	34 907 804,84	2 354 725,64	0,00	32 581 575,38	0,00

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков (с учетом будущих поступлений по суброгациям и регрессам)	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков (с учетом взаиморасчетов по ПВУ)	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	8 601 657,66	3 119 161,53	1 903 731,35	807 119,65	0,00	3 119 161,53	0,00
Договоры непропорционального перестрахования	27 332 046,87	1 982 010,03	3 583 318,66	995 765,16	0,00	1 982 010,03	0,00
Общество в целом	7 348 423 256,53	1 634 164 545,71	4 025 761 834,08	445 347 041,54	0,00	1 634 164 545,71	0,00

На конец предыдущего отчетного периода для резерва незаработанной премии была выполнена аналогичная проверка адекватности страховых обязательств.

На 31.12.2019 года анализ адекватности также не выявил недостаточности сформированной величины резерва незаработанной премии как отдельно по резервным группам, так и по Обществу в целом.

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

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится седьмой раз и расчет страховых резервов за предыдущие годы Ответственным актуарием не проводился, ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2014 - 2019 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по состоянию на 31.12.2020 года.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах №№ 13-28, данные представлены в рублях.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 13

Классификация (резервная группа)	Общество в целом					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	2 424 887 798,73	2 863 822 565,63	3 307 491 839,10	3 521 317 066,42	3 504 240 043,00	3 147 457 167,90
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	1 885 584 053,68					
2016	2 179 087 059,56	1 577 486 919,34				
2017	2 251 037 542,19	1 816 968 182,21	1 765 658 423,36			
2018	2 286 421 111,82	1 895 432 349,16	2 072 375 723,06	1 753 978 116,73		
2019	2 288 793 750,31	1 917 505 195,48	2 181 343 469,90	2 054 800 143,26	1 985 551 277,48	
2020	2 291 406 628,73	1 925 450 728,11	2 214 774 425,00	2 156 471 677,98	2 246 302 329,81	2 027 577 057,19
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	720 499 782,66					
31.12.2016	214 050 265,03	664 666 014,22				
31.12.2017	103 763 606,68	269 973 108,94	1 034 952 739,25			
31.12.2018	48 889 176,80	101 912 146,23	371 583 805,36	836 476 098,18		
31.12.2019	19 387 684,16	83 601 204,26	178 057 780,77	389 744 717,92	841 761 629,38	
31.12.2020	23 880 534,98	76 705 011,19	128 519 141,43	235 411 334,14	500 609 701,43	988 907 029,77
Избыток (недостаток) резерва	109 600 635,02	861 666 826,33	964 198 272,67	1 129 434 054,30	757 328 011,76	130 973 080,94
В % к первоначальной оценке	4,52 %	30,09 %	29,15 %	32,07 %	21,61 %	4,16 %

По итогам 2020 года относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных по итогам 2015-2018 годов, практически одинаков и превышает границы допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5 %). Это связано прежде всего с консервативной политикой Общества по оценке резервов убытков по страхованию ОСАГО, страхованию КАСКО и имущества. Однако по итогам нескольких следующих периодов урегулирования убытков показатель «Избыток резерва» может ещё снизиться.

Показатель избытка резервов убытков, сформированных по итогам 2019 года, формально не превышает границы допустимого интервала значений. Развитию убытков, произошедших до окончания этого года еще только предстоит осуществиться с течением времени в следующих отчетных периодах. Однако, по мнению Ответственного актуария, даже если «избыток резерва» со временем превратится в «недостаток», размер недорезервирования не выйдет за пределы допустимого интервала.

Найти подтверждения сделанным выводам и понять вклад каждой резервной группы в итоговый результат можно проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом отдельно по каждой из резервных групп.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 14

Классификация (резервная группа)	Добровольное медицинское страхование					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	157 485 010,06	190 239 819,45	206 275 080,27	310 212 437,18	290 558 607,66	192 518 154,41
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	154 269 478,60					
2016	158 434 373,77	174 573 391,63				
2017	158 588 719,77	175 729 099,93	208 652 711,00			
2018	158 937 880,27	176 174 947,93	210 117 237,35	173 372 616,13		
2019	159 189 602,58	176 681 815,24	210 650 054,66	174 318 997,44	146 258 992,40	
2020	159 223 502,58	176 765 915,24	210 835 999,66	174 796 966,44	147 061 508,40	167 170 218,51
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	3 041 163,62					
31.12.2016	774 716,82	3 068 210,85				
31.12.2017	566 954,56	1 122 021,23	3 250 152,83			
31.12.2018	322 289,24	1 070 635,25	1 680 921,09	3 806 552,33		
31.12.2019	66 883,73	113 599,83	144 701,53	385 722,35	1 630 088,68	
31.12.2020	29 831,73	38 994,73	43 488,53	184 334,57	433 583,24	2 276 449,89
Избыток (недостаток) резерва	(1 768 324,25)	13 434 909,48	(4 604 407,92)	135 231 136,17	143 063 516,01	23 071 486,01
В % к первоначальной оценке	(1,12) %	7,06 %	(2,23) %	43,59 %	49,24 %	11,98 %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Страхование от несчастных случаев и болезней» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 15

Классификация (резервная группа)	Страхование от несчастных случаев и болезней					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	69 763 921,03	83 419 871,00	101 951 832,10	95 857 881,23	190 985 851,60	157 872 407,06
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	79 105 172,95					
2016	95 373 403,32	44 674 750,41				
2017	104 493 254,91	59 616 366,03	47 143 612,06			
2018	121 786 376,75	77 793 662,22	75 198 905,14	51 415 475,52		
2019	121 912 133,72	78 399 204,72	77 187 426,20	58 448 187,36	71 195 039,21	
2020	123 040 125,36	79 528 471,36	78 424 712,18	60 771 079,32	79 161 084,34	108 620 437,29
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	24 326 714,24					
31.12.2016	23 892 886,00	41 502 149,90				
31.12.2017	23 643 273,57	33 270 729,25	51 849 877,12			
31.12.2018	6 547 294,81	11 243 873,56	19 822 977,31	36 299 821,64		
31.12.2019	1 301 757,98	1 885 659,18	2 506 182,18	7 759 250,32	28 923 764,51	
31.12.2020	418 391,34	608 616,15	802 715,40	3 754 856,43	12 668 403,82	38 679 017,02
Избыток (недостаток) резерва	(53 694 595,67)	3 282 783,49	22 724 404,52	31 331 945,48	99 156 363,44	10 572 952,75
В % к первоначальной оценке	(76,97) %	3,94 %	22,29 %	32,69 %	51,92 %	6,70 %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 16

Классификация (резервная группа)	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	516 435 884,40	812 281 197,84	1 080 268 275,82	1 062 574 981,19	1 071 649 232,97	1 010 554 514,80
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	390 534 939,93					
2016	454 045 254,30	457 634 204,90				
2017	470 641 524,89	511 661 290,18	667 557 508,16			
2018	478 378 315,23	537 222 647,17	764 269 086,71	595 546 435,80		
2019	479 921 504,32	547 996 746,30	809 169 575,60	713 856 366,29	692 819 421,58	
2020	480 398 719,65	551 289 777,63	829 522 920,62	758 191 910,83	791 746 146,78	740 923 741,13
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	140 863 020,25					
31.12.2016	46 209 995,96	152 744 594,90				
31.12.2017	24 856 712,63	66 169 565,10	214 484 055,60			
31.12.2018	13 035 351,38	30 727 635,69	87 506 181,88	226 179 233,40		
31.12.2019	4 698 718,22	8 573 424,41	34 716 420,59	103 757 284,29	257 605 061,65	
31.12.2020	3 392 437,07	6 612 597,24	19 862 840,76	54 184 565,70	127 989 168,53	284 619 308,89
Избыток (недостаток) резерва	32 644 727,68	254 378 822,97	230 882 514,44	250 198 504,66	151 913 917,66	(14 988 535,22)
В % к первоначальной оценке	6,32 %	31,32 %	21,37 %	23,55 %	14,18 %	(1,48) %

По итогам 2019 года была осуществлена сегментация портфеля Общества по ОСАГО на семь резервных подгрупп. Ниже в Таблице № 17 представлены результаты анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2019 года в разрезе этих подгрупп.

Таблица № 17

Резервная подгруппа	Сформированный резерв убытков на 31.12.19	Выплаты нарастающим итогом к концу 2020 года	Переоцененный остаток резерва убытков на 31.12.2020	Избыток (недостаток) резерва	В % к первоначальной оценке
Жизнь и здоровье	296 537 447,51	135 039 513,38	158 706 165,68	2 791 768,45	0,94 %
Суброгация СУД	9 523 780,77	195 296,13	843 095,62	8 485 389,02	89,10 %
Суброгация неСУД	86 835 074,48	95 634 190,94	8 870 714,26	(17 669 830,72)	(20,35) %
Входящее ПВУ СУД	64 996 644,14	13 728 078,45	12 096 714,34	39 171 851,35	60,27 %
Входящее ПВУ неСУД	363 746 591,62	350 921 791,39	40 421 836,66	(27 597 036,43)	(7,59) %
Без ПВУ СУД	33 755 979,66	13 856 394,46	24 054 420,31	(4 154 835,11)	(12,31) %
Без ПВУ неСУД	155 158 996,61	157 290 990,22	39 626 362,01	(41 758 355,62)	(26,91) %

По мнению Ответственного актуария, использованные в 2019 году актуарные предположения, лежащие в основе расчета резерва убытков, были слишком оптимистичными. В резервной подгруппе «Жизнь и здоровье» периоды развития урегулирования убытков существенно дольше, чем в остальных подгруппах, поэтому не стоит воспринимать показатель «Избыток резерва», равный 0,94 %, в качестве положительной характеристики проведенного в прошлом году оценивания резерва. Развитие процесса урегулирования убытков в этой резервной подгруппе уже к концу 2021 года приведет к недорезервированию.

При осуществлении оценки резерва убытков на конец 2020 годы были учтены не только результаты указанного анализа, но и влияние неблагоприятных событий 2020 года, которые продолжают воздействовать не только на рынок ОСАГО, но и на весь рынок страхования в целом, и в следующем отчетном периоде.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 18

Классификация (резервная группа)	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	9 800 782,06	14 328 743,87	21 338 940,37	15 281 443,11	14 433 431,31	19 558 369,67
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	11 808 206,36					
2016	12 545 206,36	16 307 099,10				
2017	13 426 206,36	18 710 099,10	13 610 661,39			
2018	13 426 206,36	18 712 099,10	13 871 243,91	10 716 256,38		
2019	13 426 206,36	21 015 099,10	16 156 218,97	13 318 414,47	12 866 258,80	
2020	13 426 206,36	21 015 099,10	18 181 218,97	19 440 414,47	22 623 624,79	32 583 083,61
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	1 114 497,90					
31.12.2016	929 642,36	1 912 134,56				
31.12.2017	237 958,35	1 045 324,09	2 274 255,20			
31.12.2018	9 123,29	87 763,29	301 239,52	1 046 147,16		
31.12.2019	4 049,20	82 689,20	411 311,13	3 691 438,85	4 784 748,96	
31.12.2020	4 049,20	82 689,20	209 256,49	3 246 794,20	7 215 160,98	14 395 549,39
Избыток (недостаток) резерва	(3 629 473,50)	(6 769 044,43)	2 948 464,91	(7 405 765,55)	(15 405 354,47)	(27 420 263,33)
В % к первоначальной оценке	(37,03) %	(47,24) %	13,82 %	(48,46) %	(106,73) %	(140,20) %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Страхование ответственности владельцев транспортных средств» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 19

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности владельцев транспортных средств					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	41 006 483,90	34 486 055,07	32 468 957,41	25 808 182,16	29 271 224,78	24 728 939,76
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	29 000 021,46					
2016	37 801 004,09	14 959 404,62				
2017	38 642 541,12	19 090 486,98	13 483 805,36			
2018	38 757 393,69	22 022 741,17	20 716 075,28	18 542 714,52		
2019	38 757 393,69	22 164 916,17	22 240 822,28	24 705 753,22	12 828 052,39	
2020	38 780 188,69	22 187 711,17	22 263 617,28	26 529 350,11	17 861 502,32	11 431 233,08
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	11 878 307,43					
31.12.2016	3 745 475,06	8 785 160,17				
31.12.2017	890 931,58	4 697 583,18	9 571 223,38			
31.12.2018	753 244,63	976 234,47	2 844 140,96	10 186 762,86		
31.12.2019	193 904,37	293 904,37	435 195,65	5 360 204,67	11 546 768,76	
31.12.2020	8 000,00	108 000,00	721 662,92	7 045 968,29	15 145 898,16	21 962 607,89
Избыток (недостаток) резерва	2 218 295,21	12 190 343,90	9 483 677,21	(7 767 136,24)	(3 736 175,70)	(8 664 901,21)
В % к первоначальной оценке	5,41 %	35,35 %	29,21 %	(30,10) %	(12,76) %	(35,04) %

На результат анализа по этой резервной группе повлияла оплата заявленных в 2020 году трех крупных убытков на общую сумму 5,89 млн рублей,

случившихся в 2017-2018 годах. В РЗУ на 31.12.2020 года находится еще три убытка, случившиеся в 2017-2018 годы, но заявленные в отчетном периоде. Их сумма равна 7 млн рублей.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 20

Классификация (резервная группа)	Страхование средств наземного транспорта					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	975 360 617,88	1 062 378 695,29	980 877 581,69	1 212 169 154,78	1 158 621 117,83	1 071 709 586,87
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	875 378 625,10					
2016	944 321 684,02	630 123 324,42				
2017	955 067 139,12	726 192 514,76	618 454 019,74			
2018	961 019 534,06	742 185 500,37	696 138 065,41	628 950 130,97		
2019	961 126 474,28	744 043 921,08	713 449 232,55	702 565 099,56	749 590 371,83	
2020	961 414 476,45	745 362 707,05	715 663 883,35	714 196 699,74	813 297 193,45	719 292 110,38
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	141 701 724,65					
31.12.2016	43 616 132,80	182 050 749,09				
31.12.2017	30 912 407,38	74 840 535,79	280 114 696,70			
31.12.2018	17 597 499,33	35 484 576,13	71 905 562,98	213 176 873,40		
31.12.2019	5 413 855,10	21 736 268,49	28 243 770,22	65 540 097,57	207 197 691,74	
31.12.2020	4 396 458,30	10 921 594,25	13 862 882,69	22 380 453,55	95 907 166,21	219 382 314,89
Избыток (недостаток) резерва	9 549 683,13	306 094 393,99	251 350 815,65	475 592 001,49	249 416 758,17	133 035 161,60
В % к первоначальной оценке	0,98 %	28,81 %	25,63 %	39,23 %	21,53 %	12,41 %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 21

Классификация (резервная группа)	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	249 771 382,71	250 826 929,84	128 956 448,35	160 027 656,12	152 835 376,30	175 797 963,85
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	70 650 632,04					
2016	80 456 460,65	27 148 578,74				
2017	84 229 453,65	52 933 217,75	69 894 823,82			
2018	84 229 453,65	52 933 217,75	85 531 956,44	70 483 588,39		
2019	84 229 453,65	52 933 217,75	86 410 044,89	74 356 423,46	81 521 909,03	
2020	84 229 453,65	52 933 217,75	86 410 044,89	80 977 833,46	91 149 005,77	91 208 634,06
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	191 187 210,82					
31.12.2016	28 853 528,20	90 134 192,90				
31.12.2017	130 965,20	37 416 325,18	64 779 393,40			
31.12.2018	130 965,20	130 975,21	6 150 180,89	33 981 300,38		
31.12.2019	130 965,20	37 277 744,21	48 423 542,89	60 349 982,05	77 711 570,35	
31.12.2020	130 965,20	37 277 744,20	48 173 811,62	50 354 392,67	94 002 950,96	121 227 440,77
Избыток (недостаток) резерва	165 410 963,86	160 615 967,89	(5 627 408,16)	28 695 429,99	(32 316 580,43)	(36 638 110,98)
В % к первоначальной оценке	66,22 %	64,03 %	(4,36) %	17,93 %	(21,14) %	(20,84) %

Основным фактором большого недорезервирования в этой резервной группе стала переоценка крупного убытка на сумму более 30 млн рублей по страховому событию 2018 года. Изначально предполагалось, что частично поврежденное имущество подлежит ремонту. Однако после основательных оценок, разбирательств и в итоге судебных исков размер РЗУ был пересмотрен.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 22

Классификация (резервная группа)	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	0,00	0,00	0,00	0,00	1 958 100,31	4 539 885,87
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	0,00					
2016	0,00	0,00				
2017	0,00	0,00	0,00			
2018	0,00	0,00	0,00	0,00		
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	0,00					
31.12.2016	0,00	0,00				
31.12.2017	0,00	0,00	0,00			
31.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,00		
31.12.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00
Избыток (недостаток) резерва	0,00	0,00	0,00	0,00	1 958 100,31	2 539 885,87
В % к первоначальной оценке	нет данных	нет данных	нет данных	нет данных	100,00 %	55,95 %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Страхование имущества» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 23

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	261 573 724,18	211 640 473,45	534 814 765,85	506 562 572,96	425 592 417,89	369 244 596,36
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	213 238 561,83					
2016	273 610 599,28	113 249 999,79				
2017	292 872 050,38	141 145 339,96	105 969 753,88			
2018	294 472 224,89	145 393 637,77	169 149 774,51	169 890 222,13		
2019	294 472 224,89	149 632 977,37	198 685 286,02	237 012 539,59	184 882 811,36	
2020	294 685 357,25	149 846 109,73	202 168 330,39	253 416 530,65	223 645 518,20	104 226 259,51
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	91 296 185,31					
31.12.2016	21 397 308,63	44 440 869,45				
31.12.2017	3 609 766,71	10 837 025,68	327 131 636,00			
31.12.2018	1 518 949,92	8 063 539,52	137 819 789,79	212 842 353,51		
31.12.2019	1 066 543,99	4 641 296,11	49 425 391,88	105 121 869,65	175 413 651,91	
31.12.2020	347 376,87	4 189 462,03	24 121 753,31	68 946 236,65	102 068 658,24	192 285 527,66
Избыток (недостаток) резерва	(33 459 009,94)	57 604 901,69	308 524 682,15	184 199 805,66	99 878 241,45	72 732 809,19
В % к первоначальной оценке	(12,79) %	27,22 %	57,69 %	36,36 %	23,47 %	19,70 %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 24

Классификация (резервная группа)	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	2 552 504,56	2 565 163,11	3 576 542,44	3 441 642,24	4 979 185,20	4 569 718,40
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	521 608,96					
2016	571 509,96	2 084 392,09				
2017	571 509,96	2 084 392,09	1 914,84			
2018	595 572,89	2 108 455,02	25 977,77	36 820,43		
2019	595 572,89	2 108 455,02	25 977,77	36 820,43	1 074 786,38	
2020	595 572,89	2 108 455,02	25 977,77	36 820,43	1 074 786,38	5 155 457,97
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	2 555 163,11					
31.12.2016	1 678 768,48	3 245 150,16				
31.12.2017	1 589 392,10	3 172 389,45	3 213 373,72			
31.12.2018	1 580 000,00	3 069 000,00	3 078 102,96	3 090 773,99		
31.12.2019	0,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	114 586,68
Избыток (недостаток) резерва	1 956 931,67	456 708,09	3 550 564,67	3 404 821,81	3 904 398,82	(700 326,25)
В % к первоначальной оценке	76,67 %	17,80 %	99,27 %	98,93 %	78,41 %	(15,33) %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 25

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	41 458 955,57	44 393 356,56	45 190 234,56	36 382 056,27	53 269 767,70	68 492 127,59
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	16 335 870,54					
2016	25 801 891,34	16 719 856,09				
2017	33 851 162,69	25 327 553,40	11 036 904,22			
2018	36 164 174,69	35 824 275,78	25 109 215,49	27 298 435,61		
2019	36 506 554,69	37 388 308,97	28 083 554,88	35 388 879,48	13 551 126,14	
2020	36 956 396,61	38 360 707,49	30 965 053,39	45 377 278,99	28 888 603,58	20 530 223,70
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	24 636 825,94					
31.12.2016	21 409 331,15	36 000 171,45				
31.12.2017	5 310 592,15	15 088 377,33	28 297 199,28			
31.12.2018	3 733 434,15	7 257 748,11	17 032 533,75	35 134 945,74		
31.12.2019	2 709 124,81	3 757 038,03	4 616 701,42	25 238 237,13	41 292 969,38	
31.12.2020	11 722 683,91	13 425 536,99	13 921 470,31	15 704 729,89	24 309 929,38	43 194 372,22
Избыток (недостаток) резерва	(7 220 124,95)	(7 392 887,92)	303 710,86	(24 699 952,61)	71 234,74	4 767 531,67
В % к первоначальной оценке	(17,42)%	(16,65)%	0,67%	(67,89)%	0,13%	6,96%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 26

Классификация (резервная группа)	Страхование финансовых и предпринимательских рисков					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	9 509 655,36	9 472 829,78	5 207 800,37	7 981 638,89	28 996 631,89	12 024 131,89
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	94 197,03					
2016	94 197,03	0,00				
2017	94 197,03	0,00	446 741,81			
2018	94 197,03	0,00	446 741,81	0,00		
2019	94 197,03	0,00	446 741,81	3 886 176,01	5 987 534,93	
2020	94 197,03	0,00	540 757,63	4 896 932,99	12 159 389,25	8 403 310,41
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	9 472 829,78					
31.12.2016	4 943 152,03	4 943 152,03				
31.12.2017	0,00	0,00	6 000 000,00			
31.12.2018	0,00	0,00	6 000 000,00	18 954 138,89		
31.12.2019	0,00	0,00	0,00	1 981 638,89	12 024 131,89	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	2 605 973,78	4 009 463,46	26 893 786,38
Избыток (недостаток) резерва	9 415 458,33	9 472 829,78	4 667 042,74	478 732,12	12 827 779,18	(23 272 964,90)
В % к первоначальной оценке	99,01 %	100,00 %	89,62 %	6,00 %	44,24 %	(193,55) %

На конец 2020 года по этой резервной группе был сформирован РЗУ по ранее оплаченному убытку в связи с вновь открывшимися обстоятельствами. В июне 2020 года Обществом было получено письмо от перестрахователя, в котором сообщалось об ущербе от перерыва в производстве на сумму 18,3 млн рублей. Изначально указанный перестрахователь по данному страховому случаю, произошедшему в марте 2019 года, заявлял материальный ущерб имуществу из-за пожара. Этот изначальный убыток был урегулирован в 2019 году и на 31.12.2019 года РЗУ по этому страховому случаю не формировался.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 27

Классификация (резервная группа)	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	5 651 010,34	7 768 471,12	8 536 278,03	9 087 654,13	7 864 195,22	7 870 538,98
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	6 246 507,36					
2016	6 302 148,12	6 588 409,41				
2017	6 302 148,12	6 657 458,78	1 082 588,20			
2018	6 302 148,12	6 676 561,95	1 108 365,39	4 108 884,16		
2019	6 304 798,02	6 679 211,85	1 120 920,75	4 205 415,61	2 974 273,32	
2020	6 304 798,02	6 679 211,85	1 120 920,75	4 205 415,61	3 748 734,83	12 170 929,89
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	1 254 015,17					
31.12.2016	272 255,34	1 172 023,96				
31.12.2017	204 870,45	230 897,99	851 745,02			
31.12.2018	195 024,85	221 052,39	303 541,45	578 013,26		
31.12.2019	191 428,36	217 455,90	275 114,78	288 176,68	1 586 854,92	
31.12.2020	19 888,16	29 323,20	38 806,20	42 705,70	678 873,04	1 680 198,68
Избыток (недостаток) резерва	(673 675,84)	1 059 936,07	7 376 551,08	4 839 532,82	3 436 587,35	(5 980 589,59)
В % к первоначальной оценке	(11,92) %	13,64 %	86,41 %	53,25 %	43,70 %	(75,99) %

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2019 годов по резервной группе «Договоры непропорционального перестрахования» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 28

Классификация (резервная группа)	Договоры непропорционального перестрахования					
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Резерв убытков	82 222 866,69	138 130 959,26	152 029 101,84	70 721 965,79	73 224 902,34	27 976 232,39
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2015	37 222 574,53					
2016	88 551 670,33	73 423 508,14				
2017	91 079 977,20	77 820 363,25	8 323 378,88			
2018	91 079 977,20	78 384 602,93	10 693 077,85	3 616 536,69		
2019	91 079 977,20	78 461 321,91	17 717 613,52	12 701 070,34	10 000 700,11	
2020	91 079 977,20	79 373 344,72	18 650 988,12	13 634 444,94	13 885 231,72	5 861 417,65
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
31.12.2015	75 312 124,45					
31.12.2016	16 327 072,18	94 667 454,79				
31.12.2017	6 601 981,63	16 874 534,30	37 927 330,63			
31.12.2018	3 466 000,00	3 579 112,62	17 138 632,78	41 199 181,60		
31.12.2019	3 610 453,20	5 012 124,53	8 849 448,50	10 260 815,48	22 034 326,63	
31.12.2020	3 410 453,20	3 410 453,20	6 760 453,20	6 960 322,70	16 180 445,40	20 195 869,40
Избыток (недостаток) резерва	(12 267 563,71)	55 347 161,34	126 617 660,52	50 127 198,15	43 159 225,22	1 918 945,34
В % к первоначальной оценке	(14,92) %	40,07 %	83,29 %	70,88 %	58,94 %	6,86 %

По итогам 2020 года ярко проявилась вероятностная суть оценки страховых резервов. По многим резервным группам в отчетном периоде произошли заявления новых убытков, случившихся в прошлые периоды, происходили и переоценка старых, уже частично урегулированных убытков, и дозаявления убытков по новым рискам по событиям, которые уже были известны Обществу на момент формирования резервов.

Таким образом, следует еще раз обратить внимание на утверждение, что сделанные точечные оценки резервов убытков не могут служить абсолютно достоверными количественными характеристиками страховых обязательств любого страховщика. Актуарий должен учитывать накапливаемый опыт в урегулировании убытков Общества и стараться свести к минимуму отклонение индивидуальных относительных показателей избытка (недостатка) резервов убытков от допустимого интервала значений.

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

На конец 2020 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (с учетом дебиторской задолженности и резерва под её обесценение) составила:

Таблица № 29

Название резервной группы	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, рублей	Оценка доли перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, рублей
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	30 577 759,29	
Страхование средств наземного транспорта	232 924 023,36	12 232 717,88
Итого:	263 501 782,65	12 232 717,88

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

На конец 2020 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 30

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
	на 31.12.2020		
Добровольное медицинское страхование	82 156 086,20	82 156 086,20	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	335 421 388,55	335 421 388,55	14 956 416,79
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	136 654 166,40	136 654 166,40	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	10 542 831,70	10 542 831,70	14 307 035,62
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	5 272 715,85	5 272 715,85	1 479 125,06
Страхование средств наземного транспорта	580 479 372,55	580 479 372,55	27 001 840,99
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	30 381 824,08	30 381 824,08	713,39
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	11 888 132,55	11 888 132,55	888 587,11
Страхование имущества	338 458 426,53	338 458 426,53	16 854 952,38
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7 089 729,80	7 089 729,80	8 005 830,77
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	78 995,94	78 995,94	0,00
Страхование ответственности	58 058 128,62	58 058 128,62	984 391,31
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	32 581 575,38	32 581 575,38	133 647,12
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 119 161,53	3 119 161,53	0,00
Договоры непропорционального перестрахования	1 982 010,03	1 982 010,03	40 668,53
ИТОГО:	1 634 164 545,71	1 634 164 545,71	84 653 209,07

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2020 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 31

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в руб.	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в руб.				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	4 557 957 223		4 557 957 223					
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	597 998 847		597 998 847	2	да	Проверен рейтинг	AAA(RU)	АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	839 296 774		839 296 774	Частичное обременение	да	Проверен рейтинг	AAA(RU)	АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК ВТБ	979 933 663		979 933 663	2	да	Проверен рейтинг	ruAAA	Эксперт РА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК ВТБ	4 919 287		4 919 287	Частичное обременение	да	Проверен рейтинг	ruAAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	67 158 878		67 158 878	2	да	Проверен рейтинг	BB+	S&P
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	53 730 939		53 730 939	2	да	Проверен рейтинг	AA(RU)	АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЗЕНИТ"	17 007 044		17 007 044	2	да	Проверен рейтинг	ruA-	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АВАНГАРД"	181 412 769		181 412 769	2	да	Проверен рейтинг	BB+(RU)	АКРА
	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АБСОЛЮТ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	138 900 000		138 900 000	2	да	Проверен рейтинг	ruBBB-	Эксперт РА
	Закрытое акционерное общество "Банк Интеза"	85 000 000		85 000 000	2	да	Проверен рейтинг	BBB-	Fitch
	ПАО АКБ МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	250 000 000		250 000 000	2	да	Проверен рейтинг	BBB+(RU)	АКРА
	"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	1 258 504 970		1 258 504 970	2	да	Проверен рейтинг	AA+(RU)	АКРА
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 172 584 015		5 172 584 015					
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК ВТБ	1 148 539 290		1 148 539 290	2	да	Проверен рейтинг	ruAAA	Эксперт РА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК ВТБ	275 060 710		275 060 710	Частичное обременение	да	Проверен рейтинг	ruAAA	Эксперт РА

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в руб.	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в руб.				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	462 977 392	5 000 000,00 USD	462 977 392	2	да	Проверен рейтинг	AA(RU)	АКРА
	ПАО АКБ МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	225 000 000		225 000 000	2	да	Проверен рейтинг	BBB+(RU)	АКРА
	Закрытое акционерное общество "Банк Интеза"	106 000 000		106 000 000	2	да	Проверен рейтинг	BBB-	Fitch
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ПРОМСВЯЗЬБАНК	545 000 000		545 000 000	2	да	Проверен рейтинг	AA(RU)	АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	53 000 000		53 000 000	2	да	Проверен рейтинг	BBB(RU)	АКРА
	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АБСОЛЮТ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	536 500 000		536 500 000	2	да	Проверен рейтинг	ruBBB-	Эксперт РА
	"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	1 393 000 000		1 393 000 000	2	да	Проверен рейтинг	AA+(RU)	АКРА
	СМП БАНК	38 000 000		38 000 000	2	да	Проверен рейтинг	ruA-	Эксперт РА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОСБАНК	10 000 000		10 000 000	2	да	Проверен рейтинг	AAA(RU)	АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ"	9 000 000		9 000 000	2	да	Проверен рейтинг	ruAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА- БАНК"	348 000 000		348 000 000	2	да	Проверен рейтинг	BB+	S&P
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе акции:	18 153 197		18 153 197					
	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций								
	Ростелеком	1 661 634		1 661 634	2	да	Рыночные котировки	ММВБ	Справедливая стоимость
	ГАЗПРОМ	8 216 800		8 216 800	2	да	Рыночные котировки	ММВБ	Справедливая стоимость
	МРСК УРАЛА	8 274 763		8 274 763	2	да	Рыночные котировки	ММВБ	Справедливая стоимость
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 786 411 693		3 786 411 693					
	Долговые ценные бумаги Российской								

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в руб.	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в руб.				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	Федерации								
	ОФЗ Минфин РФ RU000A0JREQ7	326 198 662		326 198 662	2	да	Рыночные котировки	BBB	Fitch
	ОФЗ Минфин РФ RU000A0JW30	305 652 122		305 652 122	2	да	Рыночные котировки	BBB	Fitch
	ОФЗ Минфин РФ RU000A0ZYCK6	1 016 535 225		1 016 535 225	2	да	Рыночные котировки	BBB	Fitch
	ОФЗ Минфин РФ RU000A0JS3W6	39 812 221		39 812 221	2	да	Рыночные котировки	BBB	Fitch
	Долговые ценные бумаги кредитных и некредитных организаций								
	ОАО "Газпромбанк" RU000A0JUQ39	50 040 956		50 040 956	2	да	Рыночные котировки	AA+(RU)	АКРА
	Россельхозбанк RU000A100GM6	202 792 991		202 792 991	2	да	Рыночные котировки	AA+(RU)	АКРА
	Государственная транспортная лизинговая компания серия БО-06 RU000A0JWJ6	57 928 554		57 928 554	2	да	Рыночные котировки	BB-	S&P
	Государственная транспортная лизинговая компания серия БО-08 RU000A0JWST1	145 992 444		145 992 444	2	да	Рыночные котировки	BB-	S&P
	АВАНГАРД - АГРО RU000A0ZYC31	150 795 000		150 795 000	2	да	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	BB+(RU)	АКРА
	АВАНГАРД - АГРО RU000A0ZYH02	347 641 795		347 641 795	2	да	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	BB+(RU)	АКРА
	ДОМ.РФ (бывш."АИЖК" АО), RU000A0ZUF20	101 049 769		101 049 769	2	да	Рыночные котировки	ruA	Эксперт РА
	ДОМ.РФ (бывш."АИЖК" АО), RU000A0ZUF38	100 759 769		100 759 769	2	да	Рыночные котировки	ruA	Эксперт РА
	"ДОМ.РФ" RU000A0ZZ1N0	407 649 312		407 649 312	2	да	Рыночные котировки	ruA	Эксперт РА
	ОАО "ВЭБ-лизинг" серия БО - 04 (RU000A0JW8D0)	426 663 780		426 663 780	2	да	Рыночные котировки	AAA(RU)	АКРА
	РОСАВТОДОР RU000A100B40	105 467 992		105 467 992	2	да	Рыночные котировки	ruAA+	Эксперт РА
	КУМЗ	738 111		738 111	2	да			
	Т Плюс	671 392		671 392	2	да			
	ЭНЕРГОСБЫТ ПЛЮС	21 599		21 599	2	да			
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	46 602 915		46 602 915					
	в том числе/из них:								
	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	46 602 915	630 828,75 USD	46 602 915	2	да	Проверены котировки финансовых вложений	BBB	Fitch
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования,	1 569 024 027		1 569 024 027	2	да	Проводились проверки на обесценение. На обесцененную ДЗ начислен резерв под обесценение ДЗ		

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в руб.	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в руб.				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	сострахования и перестрахования						страхователей, агентов, принятого и переданного перестрахования, суброгации		
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	72 225 450		72 225 450	2	да			
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	637 517 218		637 517 218	2	да			
9	Инвестиции в дочерние предприятия	81 371 000		81 371 000					
10	Нематериальные активы	36 756 399		36 756 399					
11	Основные средства, в том числе:	2 422 144 397		2 422 144 397					
	Здание нежилое – г. Москва, Садовническая набережная, д.23	1 179 240 000		1 179 240 000	2	да	Проведена проверка отражения стоимости в соответствии с Отчетом об оценке рыночной стоимости (АО РОСЭКО)		
	Здание нежилое – г. Москва, ул. Садовническая, д.32, стр.1	387 820 000		387 820 000	2	да			
	Здание нежилое – г. Санкт-Петербург, Невский пр. 123 "А"	200 596 500		200 596 500	2	да			
	Нежилое здание Гараж - г. Тула, ул. Тимирязева, д.99	1 280 000		1 280 000	2	да			
	Нежилое помещение Здание-г. Владимир, ул. Чапаева, д.5	21 436 800		21 436 800	2	да			
	Помещение нежилое – г. Асбест, ул. Челюскинцев, д.17/1 "А"	4 820 000		4 820 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Владимир, ул. Чапаева, д.5	6 439 400		6 439 400	2	да			
	Помещение нежилое – г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 31	49 030 000		49 030 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Костомукша, ул. Карельская, д.4	3 260 000		3 260 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Магнитогорск, ул. К. Маркса, д.59	7 122 000		7 122 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Магнитогорск, ул. Ленина, д.27	24 260 000		24 260 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Москва, Лавров переулок, д. 8, стр. 1	95 265 000		95 265 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Москва, Озерковская набережная, д.2/1	149 197 000		149 197 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Мурманск, ул. К. Маркса д. 8/2	12 540 000		12 540 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Нижний	19 712 800		19 712 800	2	да			

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в руб.	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в руб.				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	Новгород, ул. Семашко, д.33								
	Помещение нежилое – г. Петрозаводск, пр. Ленина, д.38	9 675 000		9 675 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Петрозаводск, ул. Анохина, д.12	13 129 000		13 129 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Ростов, Соборный пер?, д.32/73	11 580 000		11 580 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Смоленск, ул. Колхозная, д.8	14 987 600		14 987 600	2	да			
	Помещение нежилое – г. Сургут, ул. Энгельса, д.11	55 516 100		55 516 100	2	да			
	Помещение нежилое – г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д.147	18 469 400		18 469 400	2	да			
	Помещение нежилое – г. Челябинск, ул. 3-го Интернационала, д.128	18 247 000		18 247 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Красноярск, ул. Мате Залки, д.19	11 245 000		11 245 000	2	да			
	Помещение нежилое – г. Санкт- Петербург, Невский пр., 125 (2Н)	13 383 000		13 383 000	2	да			
	Помещение нежилое Квартира- г. Волгодонск, ул. Курчатова, д.23	1 625 000		1 625 000	2	да			
12	Отложенные аквизиционные расходы	1 634 164 546		1 634 164 546	2	да	Протестированы на предмет обесценения		
13	Требования по текущему налогу на прибыль	209 712 474		209 712 474					
14	Отложенные налоговые активы	48 916 042		48 916 042					
15	Прочие активы	334 603 851		334 603 851			Протестированы на предмет обесценения		
	в т.ч.								
	предоплаты по тендерам	38 906 426		38 906 426	2				
	расчеты с ассистанскими компаниями, лечебно-профилактическими учреждениями	138 140 412		138 140 412	2				
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	93 524 969		93 524 969	2				
	запасы	46 826 352		46 826 352	2				
	Итого активов	20 628 144 446		20 628 144 446					

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

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2020 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 32

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам активов и обязательств
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 713 741	0	0	3 713 741	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 446 311	103 212	348 000	4 897 523	По дате погашения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	18 153	18 153	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 664	3 210 535	149 213	3 786 412	По дате ближайшей оферты
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	46 603	46 603	По дате погашения
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	566 132	939 276	63 617	1 569 025	В соответствии с графиком платежей по договорам
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 127	64 099	0	72 226	В соответствии с условиями договора с контрагентами
Прочие активы	0	139 550	81 371	220 921	
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	685 711	835 158	28 642	1 549 511	В соответствии со сроками действия договоров страхования и перестрахования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	148 246	173 655	1 246	323 147	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков (с учетом доли в ожидаемой суброгации)	71 357	173 547	69 467	314 371	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Итого финансовых активов	10 066 289	5 639 032	806 312	16 511 634	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	3 292 083	3 976 094	80 246	7 348 423	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	1 625 476	1 427 699	730 823	3 783 998	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Кредиторская задолженность	181 139	889 750	362 367	1 433 255	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	352 117	0	0	352 117	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	5 450 815	6 293 543	1 173 436	12 917 794	
Чистый разрыв ликвидности	4 615 474	-654 511	-367 124	3 593 839	
Совокупный разрыв ликвидности	4 615 474	3 960 963	3 593 839		

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

Для основных резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития, для всех двух выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25 % и 5 %. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервом, посчитанным, используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 % или 10 % от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемым резервным группам.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице результатов анализа чувствительности (показаны значения приращений в рублях):

Таблица № 33

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5 % за 2020 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10 % за 2020 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5 % за 2020 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10 % за 2020 год
Добровольное медицинское страхование	18 258 111,46	30 413 449,74	27 393 173,39	40 084 362,27
Страхование от несчастных случаев и болезней	54 948 960,72	78 644 511,51	116 226 238,82	144 105 811,69
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	381 900 176,27	461 647 588,19	473 384 976,19	559 570 851,14
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	20 384 308,76	30 036 020,60	35 646 248,86	47 948 719,45
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	4 264 671,81	6 093 157,42	7 669 957,81	9 820 177,00
Страхование средств наземного транспорта	103 868 213,75	182 264 666,25	180 511 597,56	270 560 576,12
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	74 975 134,94	101 239 013,69	146 070 109,91	182 751 263,20
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	628 787,28	1 488 021,51	628 787,28	1 488 021,51
Страхование имущества	140 619 103,11	242 130 563,94	276 547 231,70	409 399 933,52
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	1 686 284,76	4 292 081,74	2 849 518,18	6 053 443,11
Страхование ответственности	33 076 767,49	57 629 297,19	55 319 271,31	89 092 509,68
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	6 324 468,43	12 576 291,90	6 525 168,11	12 879 584,21
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2 264 457,40	3 544 027,86	3 750 505,27	5 314 569,07
Договоры непропорционального перестрахования	11 944 535,15	16 029 494,04	15 602 445,55	20 547 858,75
Итого:	855 143 981,33	1 228 028 185,55	1 348 125 229,93	1 799 617 680,72

По сравнению с прошлым периодом не произошли изменения в количестве применяемых для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методов. Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки данного резерва по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом

базовых допущений для каждого из методов (см. пункты 3.5.3, 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития, а также с учетом результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков.

Изменений в использованную методологию по сравнению с прошлым годом при осуществлении оценки страховых резервов Общества Ответственный актуарий не вносил, поскольку не видит в этом необходимости.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития и коэффициенты ожидаемой убыточности при использовании в оценивании метода Борнхюттера-Фергюсона, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в Таблице № 34.

Таблица № 34

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития были исключены из расчета 15-18 коэффициентов развития. Крупные убытки не исключались.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первые три коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года. Четвертый, пятый и шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития был исключен из расчета 18 коэффициентов развития. Крупные убытки не исключались. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние четыре года по отдельности. Прогнозная убыточность для 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии прогнозных убыточностей за четыре квартала 2020 года. При этом в качестве коэффициента прогнозной убыточности для 1 квартала 2020 года было использовано фактическое значение убыточности. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Расчет осуществлен методами цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона, основанных на треугольнике развития оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка, кроме 4 квартала 2019 года, получено как среднее значение результатов этих двух методов. РПНУ по убыткам, произошедшим в 4 квартале 2019 года, посчитан методом Борнхюттера-Фергюсона. Первые четыре коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением 15 и 16 кварталов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков.	Расчет осуществлен методами цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона, основанными на треугольнике развития оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка, кроме 4 квартала 2020 года, получено как среднее значение результатов этих двух методов. РПНУ по убыткам, произошедшим в 4 квартале 2020 года, рассчитан методом Борнхюттера-Фергюсона. Все коэффициенты развития кроме второго определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития были исключены из расчета первого коэффициента развития и коэффициентов с одиннадцатого по четырнадцатый. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков. Ожидаемый коэффициент убыточности для периодов 2020 года определен как среднее значение фактической убыточности в каждом квартале этого года.
Обязательное	Расчет осуществлен методом	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона,

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития со второго по пятый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением восемнадцатого коэффициента развития, где наблюдается единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков.	основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития кроме второго и третьего определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением двенадцатого, где наблюдается единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития. Второй и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков. Ожидаемый коэффициент убыточности определен как средневзвешенная по заработной премии величина фактических убыточностей за период с 1 квартала 2019 года по 3 квартал 2020 года.
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития были исключены из расчета первого, пятнадцатого и шестнадцатого коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития были исключены из расчета первого и пятнадцатого коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность по 2020 году определена как среднее значение коэффициентов оплаченных убытков за период с 1 квартала 2019 года по 3 квартал 2020 года.
Страхование средств наземного транспорта	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития с третьего по четвертый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением коэффициентов развития с двенадцатого по тринадцатый и с пятнадцатого по семнадцатый, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года, за исключением единичных выбросов индивидуальных значений коэффициентов развития. Третий, четвертый и седьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Шестой коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 10 предшествующих отчетному кварталов. Десятый, одиннадцатый и двенадцатый коэффициенты развития – за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность 1 квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработной премии фактических убыточностей за пять предшествующих периодов (с 1 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года). Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года.
Страхование воздушного, водного транспорта, включая	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития с первого по третий, а также седьмой, определены как средневзвешенное увеличение совокупной	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. К расчету был принят треугольник с одним исключенным крупным убытком 24 млн руб.	как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением первого, десятого, одиннадцатого и двенадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. К расчету был принят треугольник с двумя исключенными крупными выплатами – 24,4 млн рублей и 19,2 млн рублей. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение фактических значений убыточности за последние два года.
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период со 2 квартала 2015 года по 4 квартал 2018 года. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением пятнадцатого и семнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. К расчету был принят треугольник с двумя исключенными крупными убытками свыше 30 млн руб.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением девятого, тринадцатого, четырнадцатого и пятнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. К расчету был принят треугольник с тремя исключенными крупными выплатами свыше 18 млн рублей. Для целей расчета РПНУ из РЗУ также были исключены крупные убытки (в т.ч. один на 256,6 млн рублей). Прогнозная убыточность по 2020 году определена как средневзвешенная по заработной премии фактических убыточностей за четыре предыдущих года.
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение коэффициентов фактической убыточности за все исследуемые периоды.
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением четвертого коэффициента развития, где наблюдается единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением четвертого коэффициента развития, где наблюдается единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение коэффициентов фактической убыточности за 2019 год и первые три квартала 2020 года.
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением первого и пятнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением первого, пятнадцатого и семнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение коэффициентов фактической убыточности за последние два года.
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	Расчет осуществлен методами цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона, основанными на треугольнике развития оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка до 2 квартала 2017 года получено как среднее значение результатов этих двух методов. С 3 квартала 2017 года расчет	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как среднее арифметическое значений индивидуальных коэффициентов развития, соответствующих 4 кварталу 2017, 2018 и 2019 годов. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
	<p>осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала, третий – за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением пятнадцатого коэффициента развития, где наблюдается единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись</p>	<p>оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для всех периодов 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии за предшествующие 2020 четыре года.</p>
Договоры непропорционального перестрахования	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков только в тех кварталах наступления убытка, где есть числовые значения. Третий, четвертый и пятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением второго и одиннадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. При этом из первого, второго, одиннадцатого и семнадцатого коэффициентов развития исключены единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемый коэффициент убыточности для всех периодов 2020 года определен как среднее значение коэффициентов фактической убыточности за 2019 год и первые три квартала 2020 года.</p>
ОСАГО_Жизнь и здоровье	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и шестнадцатый коэффициенты развития были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, с учетом единичных существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Второй и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2017 года по 1 квартал 2020 года, с исключением одного выброса в значениях индивидуальных коэффициентов развития. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года, с исключением двух выбросов в значениях индивидуальных коэффициентов развития. Третий, четвертый и седьмой коэффициенты развития были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 12 предшествующих отчетному кварталам. Девятый коэффициент развития – за 8 предшествующих отчетному кварталам. Одиннадцатый коэффициент развития – за 6 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному периоды, с учетом единичных существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние четыре года по отдельности. Прогнозная убыточность для 1 квартала 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 1 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых</p>

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
		коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года. Значение коэффициента убыточности 4 квартала 2020 года было рассчитано как средневзвешенное по заработанной премии прогнозных трендовых значений убыточностей.
ОСАГО_Суброгация_СУД	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 12 предшествующих отчетному периодов. Коэффициенты с третьего по седьмой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов. Остальные коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному периоды, за исключением единичного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете шестнадцатого коэффициента. Прогнозная убыточность по 2020 году определена как средневзвешенная по заработанной премии за 7 предшествующих отчетному периодов.
ОСАГО_Суброгация_неСУД	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый, второй и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года, за исключением единичных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением единичных выбросов значений индивидуальных коэффициентов при расчете десятого и одиннадцатого коэффициентов развития. Прогнозная убыточность всех периодов 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии за период с 3 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года.
ОСАГО_ВхПВУ_СУД	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития были исключены из расчета 17-19 коэффициентов развития.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 6 предшествующих отчетному кварталам. Третий коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 12 предшествующих отчетному кварталам. Пятый, шестой и седьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Восьмой коэффициент развития – за 9 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением единичного выброса значений индивидуальных коэффициентов при расчете 18-ого коэффициента развития. Прогнозная убыточность по 2020 году определена как средневзвешенная по заработанной премии за период со 2 квартала 2017 года по 1 квартал 2019 года.
ОСАГО_ВхПВУ_неСУД	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и второй коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года. Третий коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года.

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
	средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением четырнадцатого, семнадцатого и восемнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития.	Четвертый, восьмой и девятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением единичных существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние четыре года по отдельности. Прогнозная убыточность для 1 квартала 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии фактических убыточностей за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года. Значение коэффициентов убыточности 3 и 4 кварталов 2020 года было рассчитано как средневзвешенное по заработной премии прогнозных трендовых значений убыточностей.
ОСАГО_безПВУ_СУД	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением восемнадцатого коэффициента развития, где наблюдается единичный существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов развития.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 по 4 квартал 2019 года, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов. Четвертый, пятый и шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Седьмой и восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Прогнозная убыточность по 2020 году определена как средневзвешенная по заработной премии за период со 1 квартала 2018 года по 1 квартал 2019 года.
ОСАГО_безПВУ_неСУД	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Исключением являются коэффициенты с пятнадцатого по восемнадцатый, где наблюдаются единичные существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года, с исключением двух существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов в расчете каждого из них. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года. Четвертый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 14 предшествующих отчетному кварталам, с исключением одного выброса значений индивидуальных коэффициентов. Пятый и шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 12 предшествующих отчетному кварталам. Седьмой коэффициент развития – за 3 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
		оплаченных убытков за весь период исследования, исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Для оценки квартальных коэффициентов прогнозной убыточности 2020 года были рассчитаны средние значения фактических коэффициентов убыточности по каждому году страхового события. Прогнозная убыточность трех кварталов 2020 года (без 2 квартала 2020 года) определена как среднеарифметическая величина убыточностей за 2016, 2017 и 2019 годы. В качестве прогнозной убыточности 2 квартала 2020 года было принято среднее значение фактических коэффициентов убыточности, рассчитанных для вторых кварталов всех исследуемых периодов.

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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.

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. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной Таблицей № 32 только в одном из трех выделенных периодов погашения размер активов превышает размер обязательств. Частичный разрыв ликвидности наблюдается в двух периодах свыше трех месяцев. Однако это не приводит к совокупному разрыву ликвидности по всем этим периодам. Профицита, возникшего в интервале срока погашения «До 3 месяцев», за счет денежных средств на расчетных счетах, в соответствии с Таблицей № 32, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в интервале сроков погашения «От 3 месяцев до одного года» и «Свыше одного года».

Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств в периодах свыше трех месяцев также превысит величину активов максимум на 2 048 199,8 тысяч рублей. Профицита, возникшего в интервале срока погашения «До 3 месяцев» за счет денежных средств на расчетных счетах, и в этом случае будет достаточно для покрытия возможного дефицита в случае реализации наихудшего из возможных сценариев анализа чувствительности. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по непроизошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска и не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2020 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков, может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

Ключевые макроэкономические индикаторы – базовый сценарий*

Таблица № 35

Ключевые индикаторы	2018	2019	2020	2021 (п)	2022 (п)
Прирост ВВП, %	1,7	1,4	-3,8 (п)	3,5	2,2
Инфляция, %	3,2	3,2	4,9	3,5	3,5
Ключевая ставка ЦБ (31 декабря), %	7,75	6,25	4,25	4	4,75
Курс RUB/USD (31 декабря)	65	61,5	74	69	69
Стоимость барреля нефти Brent (ср.)	68	65	52	53	53

*Источник: Оценки Эксперт РА

Основными факторами, влияющими на изменение полученных результатов актуарного оценивания среди ключевых макроэкономических индикаторов, являются инфляция и курс российского рубля. По разным оценкам инфляция, скорее всего, достигла своего пика в апреле-мае 2020 года и дальше будет только снижаться — на фоне снижения экономической активности и слабо восстанавливающегося инвестиционного и потребительского спроса. Аналитики не ожидают значимого роста цены на нефть, однако продажи валюты Центральным Банком продолжают выступать стабилизирующим фактором для валютного рынка. Прогнозы Рейтингового агентства «Эксперт РА», Консенсус-прогноз Института «Центр развития» НИУ ВШЭ и прогнозы United Nations, International Monetary Fund и OECD позволили Ответственному актуарию не вносить поправки в полученные оценки страховых обязательств Общества на инфляцию и падение курса рубля относительно основных мировых валют. В связи с этим валютные риски при оценке стоимости основных активов Общества могут быть признаны умеренными.

Ошибки в прогнозах величины инфляции и валютного курса существенное влияние окажут на фактические результаты урегулирования убытков. Они повлияют на рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до ЛПУ и СТОА, а также увеличат фактический размер среднего убытка.

В целом страховой рынок избежал серьезного обвала на пике санитарных ограничений 2020 года, однако вся отрасль может столкнуться с отложенными эффектами пандемии. Вырастет количество убытков по автострахованию, увеличится обращаемость по ДМС, выйдет на новый уровень число мошеннических эпизодов из-за снижения доходов населения (угоны автомобилей, подставные ДТП и т.д.). Существует вероятность, что этот процесс может затронуть и 2021 год. Но для целей настоящего актуарного заключения важен другой сценарий негативного развития: возрастает вероятность реализации отдельных кредитных рисков по каким-то из инвестиционных активов Общества. С другой стороны, негативное влияние на финансовую устойчивость Общества может оказать или существенное снижение, или значительная волатильность подобных активов.

Существенное влияние на результаты оценки резервов убытков по ОСАГО может оказать урегулирование страховых случаев, величина ущерба по которым оценивается по новым актуализированным справочникам средней стоимости запасных частей, материалов для восстановительного ремонта автомобилей и нормо-часа работ. В силу двойного обновления справочников в 2020 году, приведшего к итоговому изменению расценок по сравнению с расценками от 01.12.2019 г., по разным оценкам до +13 %, этот риск влияния на окончательную оценку РПНУ по ОСАГО мог быть недооценен.

Нельзя исключать из перечня событий, способных повлиять на результаты актуарного оценивания, и вероятность отказа одного или нескольких участников перестраховочной защиты Общества в возмещении соответствующей доли перестраховщиков в убытках, как в результате банкротства, так и по иным причинам.

Подобные события актуальны как для всего страхового рынка, так и для Общества в отдельности. Из года в год эти события угрожают финансовому благополучию Общества, однако краха не происходит, что свидетельствует об уже сформировавшемся иммунитете к негативной окружающей

среде. Это в свою очередь, позволяет Ответственному актуарию оценивать риски, связанные с этими событиями, как минимальные.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

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

Заслуживает внимания судебное разбирательство Общества с ФНС России, начавшееся после вынесения в декабре 2018 года решения Межрегиональной инспекцией ФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9 о привлечении Общества к ответственности по результатам налоговой проверки. Несмотря на то, что Арбитражный суд Москвы в конце 2020 года признал неправомерными ряд решений налоговых органов, судебные разбирательства в отношении объемов выставленных претензий еще далеки от своего завершения, учитывая сроки рассмотрения подобных решений в апелляционных и кассационных инстанциях. Неопределенность в отношении судебного решения и окончательной суммы, подлежащей уплате, вынудили Общество сформировать резерв по налоговым требованиям. Указанный резерв представляет собой произведенную Обществом прогнозную оценку затрат, необходимых для урегулирования требований по доплате налога на прибыль, а также соответствующих налоговых штрафов и пеней, предъявленных по итогам проверки налоговыми органами. На 31.12.2020 года величина этого резерва оценочных обязательств составила 8 % от валюты баланса. В связи с этим на часть денежных средств Общества было наложено обременение под обеспечение этого судебного процесса. Проанализировав по аналогии с пунктом 5.1 настоящего Заключения риск возникновения дефицита средств Общества для расчета, в том числе и по этим обязательствам, Ответственный актуарий пришел к выводу, что по состоянию на отчетную дату финансовые претензии ФНС России оказывают минимальное влияние на платежеспособность Общества.

Других рисков неисполнения обязательств Обществом по итогам проведения обязательного актуарного оценивания Ответственным актуарием выявлено не было.

5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендации, данные Ответственным актуарием при проведении обязательного актуарного оценивания по итогам предыдущего отчетного периода, не потеряли своей актуальности и к следующему отчетному периоду.

В других рекомендациях, относящихся к следующему отчетному периоду, по результатам проведения обязательного актуарного оценивания по итогам 2020 года Ответственный актуарий не видит необходимости.

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

За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

Оценить возможность вести учет всех прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Закончить формирование и тестирование в информационной системе Общества журнала учета расходов на урегулирование убытков. **Рекомендация выполнена, но данных недостаточно для построения значимых треугольников развития.**

Общество использует для оценки высвобождения резерва даты расторжения договоров страхования, которые Обществу стали известны после отчетной даты, но до момента сдачи отчетности. Для подтверждения этого расчета Ответственному актуарию не были предоставлены Журналы расчета высвобождаемого РНП. Рекомендуется доработать макет этих журналов и в явной форме отражать в них дату расторжения договоров страхования после даты, на которую рассчитывается показатель. **Рекомендация выполняется.**

При значительных изменениях в бизнес-процессах, связанных с внесением корректировок в политику андеррайтинга и урегулирования убытков Общества, осуществлять информирование или согласование этих изменений с Актуарием Общества для адекватного отражения им изменений в оценках страховых обязательств Общества. **Рекомендация выполняется.**

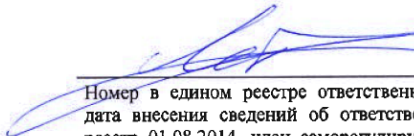
Проводить регулярную актуализацию экспертных оценок крупных убытков, в том числе избегать излишне консервативного/оптимистичного подхода при оценивании РЗУ по резервным группам, где

статистической информации достаточно для актуарной оценки общего резерва убытков. **Рекомендация выполняется.**

Осуществлять проведение регулярного анализа и оценки доначисляемой на отчетную дату страховой премии по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в том числе с проведением ретроспективного анализа достаточности этих оценок. Улучшать качество получаемой из информационной системы Общества исходной информации и своевременно вносить изменения в процесс расчета с целью улучшения качества получаемых оценок. **Рекомендация выполняется.**

В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков по ОСАГО рекомендуется разработать модель расчета, основанную на развитии значения среднего оплаченного убытка и частоты наступления убытков. Оценить целесообразность применения этого метода для различных сегментов этого портфеля. **Рекомендация не выполнена.**

Ответственный актуарий


Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18,
дата внесения сведений об ответственном актуарии в
реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации
актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН
1027703013579).