

## АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ПОДГОТОВЛЕННОЕ ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2020 год

### 1. Сведения об ответственном актуарии.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии). Орлов Виктор Борисович.

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. №84.

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

Рег. Номер 0048. Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), ИНН/КПП 7703480716/770301001, ОГРН 1137799022085.

Адрес места нахождения: 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42, [info2@actuary.ru](mailto:info2@actuary.ru)

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

Заказчик: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»

Договор № 03А-2020 от 09.12.2020.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Отсутствует.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

Решение Аттестационной комиссии АПА от 16.07.2020г., протокол №5.

### 2. Сведения об организации.

2.1. Полное наименование организации. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3998.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). 7704798036.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). 5117746040385.

2.5. Место нахождения. Российская Федерация, г. Москва. Почтовый адрес: 119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д.2.

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

Действуют лицензии:

Лицензия СЛ № 3998 от 09.09.2016 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СЖ № 3998 от 09.09.2016 на осуществление добровольного страхования жизни.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

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

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласован Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласован Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016);
- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации». Положение Банка России от 04 сентября 2015 года № 491-П (далее ОСБУ);
- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13.08.2018 протоколом № САДП-16, согласован Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 г. № 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»;
- Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (справочно);
- Положение (проект) Банка России от 21.09.2020 «Концепция требований к расчету страховых резервов» (справочно);
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации профессиональных actuaries.

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

- Документы и сведения, предоставленные ООО «СК Чабб Жизнь» (далее - Страховщик) для актуарного оценивания и содержащие в т.ч. :
- Положения о расчете резервов по видам страхования, действовавшие в 2020 году и действующие по состоянию на 31.12.2020;
- Договоры перестрахования, действовавшие в 2020 году и действующие по состоянию на 31.12.2020;
- Журналы учета договоров страхования по страхованию иному, чем страхование жизни;

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, и доли перестраховщика в них по состоянию 31.12.2020, в т.ч. учета заявленных и оплаченных убытков за период 2016-2020гг;
- Журналы резервов незаработанной премии, включая долю перестраховщика в резерве незаработанной премии, по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2020;
- Оценка РУ на 31.12.2020;
- Данные об активах Страховщика по состоянию на 31.12.2020 в виде:  
Справки о стоимости имеющихся активов по балансовой и справедливой стоимости в разрезе инструментов и валют;  
Купонного расписания - в разбивке по ожидаемым срокам и валютам поступлений денежных средств от активов
- Данные о расходах Страховщика по обеспечению деятельности в 2020 год;
- Обоснование расходов Страховщика на сопровождение портфеля страховых договоров, действующих на отчетную дату (приказ Страховщика 13/2020 от 28.12.2020);
- Данные финансовой отчетности Страховщика (Оборотно-сальдовые ведомости) за 2020 год и по состоянию на 31.12.2020;
- Должностные инструкции работников Страховщика;
- Иная информация, в том числе полученная в ходе встреч и запросов от ответственных сотрудников Страховщика для уточнения текущей деятельности и ее изменений.

**Руководство Страховщика несет ответственность за полноту и достоверность отображения действующего портфеля страховых контрактов в предоставленной базе данных, иных документов, предоставленных для актуарного оценивания и подготовки настоящего заключения.**

- прогнозные данные о бескупонной доходности ОФЗ на период действия обязательств по состоянию на 30.12. 2020 ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/zcyc\\_params/zcyc/](https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/));
- прогнозные данные об уровне инфляционных ожиданий в период действия обязательств ([www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html](http://www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html));
- прогнозные данные о курсах валют на период 2021-2022гг: (<https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20> и <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15>).

**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.**

Выборочно проведены проверки:

- начисленной премии, убытков, расторжений с данными бухучета;
- сверка данных предоставленной базы данных с оригинальными полисами ;
- формирования ЗНУ за отчетный период

Существенных отклонений не выявлено (отклонения менее 1 рубля).

Проведена проверка корректности учета количество договоров страхования на конец отчетного периода, исходя из количества договоров на начало периода, числа вновь заключенных договоров, завершившихся, досрочно окончившихся и расторгнутых/ восстановленных по различным причинам, а именно:

Договора по страхованию жизни – отсутствуют.

Договора по страхованию иному, чем страхование жизни:

Количество договоров страхования	В расчете рнп		Добавлено за период		Исключено за период		Контрольная сумма
	31.12.2020	31.12.2019	в связи с заключением новых договоров	восстановлен после расторжения по неоплате	в связи с завершением договора	в связи с досрочным прекращением договора (расторжение и иные причины)	
1	2	3	4	5	6	7	(3)+(4)+(5)-(6)-(7)
Основной портфель	4	5	4	0	5	0	4

Определенное таким образом количество сравнивалось с количеством договоров, по которым проводился расчет резерва (РНП) на 31.12.2020.

На основе данных по результатам проверки подтверждена величина резерва заявленных не урегулированных убытков по страхованию жизни, отраженная в отчетности в порядке надзора за 2020 год, руб.:

1	Величина резерва выплат по заявленным неурегулированным страховым случаям на 31.12.2019	239 249
	Расчетная величина расходов по осуществлению страховых выплат, увеличивающая резерв выплат по заявленным неурегулированным страховым случаям	
2	- на конец предыдущего года	0
3	- на конец отчетного периода	0
4	Суммы, заявленные в течение года к выплате застрахованному (выгодоприобретателю)	0
5	Фактически произведенные в течение года выплаты по договорам страхования	239 249
6	Уменьшение величины резерва выплат по заявленным неурегулированным страховым случаям в связи с отказом	0
7	Величина резерва выплат по заявленным неурегулированным страховым случаям на 31.12.2020 (7) =(1)+(4)-(5)-(6)-(2)+(3)	0

- Вывод: 1. Общая проверка количества контрактов, подтверждает полноту охвата обязательств по страхованию, отраженных в БД Страховщика на 31.12.2020. Информация, хранящаяся в БД достаточна и адекватна для последующей оценки обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни (параметрический риск);
2. Изменений и корректировок данных, способных существенным образом повлиять на оценки обязательств, в течение отчетного периода не выявлено;

**3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).**

**Резервные группы.**

**В страховании жизни:**

- отсутствуют

**В страховании ином, чем страхование жизни,** отличающимся подходом к резервированию и методами проверки адекватности обязательств:

- страхование от несчастных случаев и болезней (НСИБ).

**Классификация договоров.**

**В страховании жизни** – не проводилось

**По договорам страхования от НСиБ.**

Все договора/ риски по данным группам заключены на базе рисковой премии и поэтому классифицированы как страховые.

На 31.12.2020 действует 4 договора прямого страхования. Страховщик перестраховывает ответственность по всем рискам НСиБ по всем договорам по договору облигаторного перестрахования на базе рисковой премии с РНПК (Fitch-"BBB") - эксцедент суммы, лимит собственного удержания 1 млн. руб. (20000 долл. США) по каждому риску по каждой жизни. Один прямой договор перестрахован на базе договора факультативного квотного перестрахования на базе рисковой премии, где перестраховщики – AIOIC (ACE Ina Overseas Insurance Comp.) (Fitch-"AA") – пропорция 89,82% и РНПК (Fitch-"BBB") – 9,98%, собственное удержание 0,2%.

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

Оценка страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, проводилась в предположении о равномерности распределения риска для застрахованного лица по сроку действия договора и отсутствия факторов, приводящих к их концентрации во времени.

Учет заявленных убытков осуществлялся по факту наличия обращения в предположении о наиболее вероятном размере возмещения.

Учет произошедших не заявленных убытков проводился в предположении отсутствия факторов для аккумуляции или внезапного изменения уровня рисков НСиБ, а также фиксированного размера выплат для реализуемых продуктов личного страхования, что позволяет применять статистические методы оценки развития убытков на основе состоявшейся убыточности без учета инфляции.

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

**Базовая оценка страховых обязательств по страхованию жизни** – не проводилась

#### **Оценка страховых обязательств по договорам страхования иному, чем страхование жизни**

Базовая величина резервов, отражаемых в бухгалтерской отчетности, рассчитывается в соответствии с принципами наилучшей актуарной оценки, кроме РНП, величина которого определяется методом «pro rata temporis» от начисленной страховой премии с последующей обязательной проверкой адекватности РНП (моделирование в электронных таблицах Excel MS). Оценка ведется без учета временной стоимости денег. Дефицит/профицит резервирования, полученные в результате проверки адекватности базовых оценок, указывается отдельно в виде величин доведения до «наилучших оценок».

Величина резервов, отражаемых в бухгалтерской отчетности, рассчитывается по каждому риску/договору (кроме РУ и РНР).

Страховые резервы оценены в составе:

- резерв незаработанной премии (далее – РНП) рассчитан методом «pro rata temporis», что соответствует предположению о равномерности распределения риска по сроку действия договора;

- резервы убытков:

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) в составе заявленных не оплаченных на дату страховых убытков;

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ) , в связи с отсутствием достаточного числа данных производилась следующими актуарными методами (наилучшая оценка):

Стандартный метод Борнхуттера-Фергюсона (СБФ);

Модифицированный метод Борнхуттера-Фергюсона (МБФ);

Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ).

резерв расходов на урегулирование убытков (далее РРУУ), пропорционально  $РУ=РЗУ+РПНУ$  на базе оценок прямых и косвенных расходов в сравнении с 3% (консервативная оценка).

Одновременно с оценкой РНП для оценки РНП оценивались отложенные аквизиционные расходы (актив, далее ОАР). Оценка ОАР представляет собой величину неамортизированной на отчетную дату стоимости КВ, начисленных в размере сумм КВ в соответствии с графиком платежей.

**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.**

Страховщиком заключены квотный договор и договор эксцедента суммы перестрахования рисков, относящихся к личному страхованию, по прямым договорам на базе рисковой премии.

При расчете долей перестраховщиков в резервах (кроме резервов убытков) использована методика, согласно которой доля перестраховщиков рассчитывается методом *pro rata temporis* в предположении о равномерном распределении риска. При этом начало и окончание соответствуют сроку действия соответствующего договора исходящего перестрахования, в качестве премии используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии за срок перестрахования за вычетом КВ перестраховщика (квотный договор).

Доля перестраховщиков в резерве произошедших незаявленных убытков определяется пропорционально доле перестраховщиков в РНП за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

Доля в РЗУ определяется в размере ожидаемого возмещения от перестраховщика по заявленным событиям. По опыту выплат в 2019-2020 году доля составила 37.3% от заявленного убытка.

Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков отсутствует.

Оценка доли перестраховщиков оценивается одновременно с оценкой резервов.

**Доля перестраховщиков в РНП – 74,0% (с учетом валютной переоценки), в РУ (РЗУ+РПНУ) – 67,3% (ЗП Ре/ЗП)**

**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**

Поступления по суброгации и регрессам в принципе отсутствуют.

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

Аквизиционные расходы оцениваются только для личного страхования.

Аквизиционные расходы для оценки рассматриваются в размере комиссионных расходов по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому риску/программе.

При проведении анализа адекватности активов обязательствам капитализация аквизиционных расходов учитывается при оценке резерва не истекшего риска (РНР).

### **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.**

Проверка адекватности резервов по страхованию жизни – не проводилась.

#### **Для страхования иного, чем страхование жизни**

Проверка адекватности обязательств проводилась на основе анализа величины резерва не истекшего риска (РНР) и оценки резерва убытков (РУ) методом Runoff анализа.

**Наилучшая оценка величины произошедших убытков**, рассчитывается как сочетание статистических оценок методов стандартного метода Борнхуттера-Фергюсона (СБФ), модифицированного метода Борнхуттера-Фергюсона (МБФ) и метода простого коэффициента убыточности (ПКУ).

За 2018 и 2019 годы Страховщик не производил страховые выплаты. В виду отсутствия страховых выплат метод ЦЛ для оценки резерва убытков не применялся - развитие убытков более ранних кварталов страховых событий закончилось. В отчетном периоде для оценки резерва убытков использовалось сочетание стандартного метода БФ на основе кумулятивных треугольников развития, содержащих данные об оплаченных убытках за период с 2018 по 2020 годы и метода ПКУ- в виду малой статистики выплат (1 случай). Данные в треугольниках были сгруппированы поквартально. На основе статистики проводилась оценка коэффициентов развития убытков как максимальная величина по всем кварталам зарождения убытка. Значения ожидаемых убытков оценивались как максимальная величина из полученных методами СБФ и ПКУ (консервативная оценка).

**РНР** – рассчитывается одновременно с расчетом РНП, как превышение ожидаемых будущих убытков по будущим страховым случаям над РНП, рассчитанным на базе брутто-премии, уменьшенной на отложенные аквизиционные расходы (далее-ОАР) и долю участия перестраховщика. Будущие убытки включают в себя страховые выплаты и расходы на сопровождение страхового портфеля, сформированного на отчетную дату. Будущие страховые выплаты оцениваются через коэффициент выплат от заработанной премии (за вычетом доли участия перестраховщика), определенный исходя из состоявшегося опыта убытков, с учетом расходов на их урегулирование. Для периодов отсутствия выплат убыточность принималась на уровне коэффициента убыточности НСИБ за 9-месяцев 2020г. (21,2% - [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/31715/review\\_insure\\_20q3.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/31715/review_insure_20q3.pdf)). Будущие расходы на текущую деятельность приняты в соответствии с обоснованием, предоставленным Страховщиком. Для сопоставимости полученной оценки будущих убытков в качестве базовой величины используется нетто-заработанная премия за вычетом заработанной нетто-премии по перестрахованию.

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

Активы для анализа, по данным Страховщика (инвестиционное подразделение), отражены как будущие поступления по инвестиционным активам портфеля Страховщика, планируемые по состоянию на 31.12.2020. Суммы поступлений указаны в разрезе валют соответствующих активов с учетом срока погашения (в т.ч. депозиты), а также, если заявлены, оферт по облигациям (поступления по облигациям с офертами указаны до даты оферты) и частичных погашений номинала (амортизации) оценивались на основе предоставленного купонного расписания на период до 31.12.2028 года. При этом активы («тело», %% и КД) сегментированы по видам (деньги, депозиты, облигации), сроку погашения (оферты) и валюте. При анализе денежных потоков на предмет ликвидности учитывается статусу активов (удерживаемые до погашения / торгуемые).

Деньги и депозиты на счетах приняты по состоянию 31.12.2020.

Стоимость облигаций оценивалась по справедливой стоимости (МСФО 13). Данные о стоимости облигаций, подтверждены оценками биржевых котировок The Bloomberg Valuat на 31.12.2020.

По предоставленным Страховщиком материалам проведена проверка соответствия имеющихся объемов требованиям по размещению, предписанных страховым организациям (справедливая стоимость активов, 4297-У):

Виды активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал).	процент	
	предельный разрешенный	фактический 31.12.2020
Деньги, банки Baa3 Moody's и BBB Fitch	60%	2,15%
Депозиты , ruAAA Эксперт РА, BBB Fitch	60% и не более 25% в одном банке	10,63%
Облигации (ОФЗ), BBB, Fitch	Нет ограничений	54,36%
Облигации AAA(RU), АКРА	До 45%	25,44%
Облигации, ruAAA Эксперт РА		7,43%

**Риск концентрации активов - более 10% совокупных активов приходится на долю одного эмитента, - отсутствует.**

## 4. Результаты актуарного оценивания.

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

**Результаты актуарных расчетов страховых обязательств (МСФО, резервный базис) и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода:**

Наименование страхового резерва	Базовая оценка страхового резерва (557-П, 558-П), руб.	Доведение до наилучшей оценки по результатам проверки адекватности, руб.	Доля перестраховщиков в страховом резерве, руб.	Размер страхового резерва, по наилучшей оценке, (доначисление по результатам проверки адекватности), руб.
<b>По договорам страхования НСИБ:</b>				
Резерв незаработанной премии - РНП	<b>271 230</b>	<b>-12 423</b>	<b>189 908</b>	<b>258 807</b>
Отложенные аквизиционные расходы	-	-		-
Резерв не истекшего риска - РНР	-	<b>945 184</b>	-	<b>945 184</b>
Резервы убытков и РРУУ - всего	<b>43 426</b>	<b>48 434</b>	<b>60 000</b>	<b>91 860</b>
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков- РЗУ	-		-	-
- резерв произошедших, но незаявленных убытков - РПНУ	<b>42 161</b>	<b>47 023</b>	<b>60 000</b>	<b>89 185</b>
Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)	<b>1 265</b>	<b>1 411</b>	-	<b>2 676</b>
- резерв прямых расходов на урегулирование убытков	-	-		-
- резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	<b>1 265</b>	<b>1 411</b>	-	<b>2 676</b>
<b>ВСЕГО резервов на отчетную дату</b>	<b>314 656</b>	<b>981 195</b>	<b>249 908</b>	<b>1 295 851</b>

\*- доля Ре в РПНУ получена расчетным путем (67,3%) относительно наилучшей оценки

**Изменения в оценках РНП связано с перерасчетом ответственным актуарием обязательств в валютном эквиваленте по курсу на отчетную дату.**

**Изменения страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах в отчетном периоде по резервным группам**

(тыс. рублей)	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв
Резерв незаработанной премии	259	- 190	69	262	- 157	105	- 3	- 33	- 36
Резерв убытков и РРУУ	92	- 60	32	359	- 155	204	- 267	95	- 172
Резерв неистекшего риска	945	-	945	1 800	-	1 800	- 855	-	- 855
<b>ИТОГО</b>	<b>1 296</b>	<b>- 250</b>	<b>1 046</b>	<b>2 421</b>	<b>- 312</b>	<b>2 109</b>	<b>- 1 125</b>	<b>62</b>	<b>- 1 063</b>

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

По договорам страхования жизни – не проводилось.

**По договорам страхования от несчастных случаев и болезней**

Тест на достаточность страховых обязательств на основе анализа величины резерва не истекшего риска (РНР) и оценки РУ методом наилучших оценок.

Если тест выявляет дефицит обязательств, то значение РНП увеличивается на РНР и в качестве итогового резерва убытков признается величина резерва, рассчитанного с учетом оценки РУ (события до 2020года) ретроспективным методом (Run-off анализ).

$$\text{РНР} = \text{МАКС}(0; \text{рнп} * (\text{макс}(\text{ЗП} * \text{ПКУ}; (\text{оп.убытки} + \text{РЗУк} - \text{РЗУн})) * (1 + \text{РУУ}) / \text{ЗП} + (\text{все\_расходы\_по\_доле\_вид.снж-руу}) * (1 + \text{инфляция}) / \text{ЗП} + \text{оар} / \text{рнп}) - 1))$$

Резервная группа	РНП тыс.руб	ОАР тыс.руб	ЗП тыс.руб	Ожидаемые расходы *(без косвенных РУУ) тыс.руб	Понесенные убытки тыс.руб	(Кр) *(1+инф)	Руу (прямые + косвенные)	КУ* (1+РУУ)	ОАР/РНП	(6+8+9)	РНП тыс.руб
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
2(НСиб)	258 807	-	421 614	1 797 319	89 382	4,4337	3,00%	21,84%	0,00%	4,6521	945 184

\*- общие затраты, определены в размере 1,8 млн.руб., подтвержденном Страховщиком.

По сравнению с предыдущим годом проверка на адекватность не претерпела изменение в части оценки РНП – проводится на базе наилучших оценок РНП с учетом как затрат на сопровождение портфеля, действующего на отчетную дату, с учетом ожидаемой инфляции (4%), так и прямых и косвенных затрат на урегулирование убытков.

Вывод. Нетто РНП, сформированный по учетной группе НСиб, необходимо увеличить для покрытия убытков и расходов следующего года.

#### 4.2. 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.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки первоначально сформированных РУ, осуществленных в течение последующих периодов выплат (нарастающим итогом) и переоценки РУ на отчетную дату.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная в Актуарном заключении за 2019 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2020.

Резервная группа	РУ на начало периода (31.12.2019)	Выплаты, отказы и списание в 2020 по событиям 2019 и ранее	РУ на 31.12.2020 по событиям 2019 и ранее	Избыток/ недостаток РУ(-)
НСиб	349	239	0	110

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

Отсутствуют.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы, которые могут быть напрямую отнесены к договорам страхования, откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются для портфеля страхования от несчастных случаев и болезней.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	0
Изменение отложенных аквизиционных расходов	0
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	0

Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхования жизни отсутствуют, т.к. отсутствует КВ по условиям заключенных договоров.

#### 4.5. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В ходе проведения актуарного оценивания определен размер следующих активов среди всех активов Страховщика: - доля перестраховщиков в страховых резервах.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Страховщика приняты в соответствии с данными Страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Ответственный актуарий не анализировал детально дебиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования, прочую дебиторскую задолженность, прочие активы ввиду того, что их стоимость не принималась в рассмотрение.

Ответственный актуарий проанализировал активы, имеющие на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства, депозиты и ценные бумаги (облигации).

Структура активов Страховщика по состоянию на 31.12.2020 по справедливой стоимости

Виды активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал).	Рубли. Тыс.	Валюта (долл.США), тыс.
Виды активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал).	тыс. рубли	Валюта (тыс.долл.США)
Деньги, банки Ваа3 Moody's и BBB Fitch	<b>362,42</b>	<b>213,46</b>
Депозиты , ruAAA Эксперт РА, BBB Fitch	<b>79 880,24</b>	-
Облигации (ОФЗ), BBB, Fitch		<b>5 530,80</b>

Облигации AAA(RU), АКРА		<b>2 588,90</b>
Облигации, ruAAA Эксперт РА		<b>755,75</b>
<b>Итого</b>	<b>80 242,65</b>	<b>9 088,91</b>

Активы в рублях и валюте инвестированы в ликвидные финансовые инструменты с высоким кредитным рейтингом, что соответствует существующим требованиям ЦБ РФ к размещению активов (п.3.11).

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

Распределение активов и обязательств для каждого периода проведено для соответствующих валют.

Ниже приведены не дисконтированные потоки активов («выход тела» + «доход», в валюте, без учета активов по п.6,5 4297-У) с распределением по срокам и валютам, полученные на основе данных, предоставленных страховщиком.

валюта	Справедливая стоимость на отчетную дату	1м-ц	1кв	полгода	до года	До 3-х лет	До 5-ти лет	До 10-ти лет
<b>RUB, тыс.</b>	362,42	3 010,03	77 428,43	-	-	-	-	-
<b>USD, тыс.</b>	213,46	12,05	61,22	159,14	232,41	5 970,61	383,03	2 619,78

В качестве проверки рассмотрена разность:

- активов на начало и сумма активов («тело»), высвобождающихся по периодам на всем сроке действия обязательств, для соответствующих валют;
- суммарного поступления дохода от активов и суммы доходов по периодам, поступающих на всем сроке действия обязательств, для соответствующих валют.
- Распределение обязательств – резервы во времени и по валютам:

		на дату	1м-ц	1кв	полгода	до года
	валюта					
РНП-НЕТТО	руб.	57 430,1	6 454,8	12 284,9	18 668,5	20 021,9
	USD	2 725,9	383,6	730,0	1 125,9	486,4
		-				

РНР_ДОЛЯ РЕ	руб.	34 859,5	3 832,86	7 294,80	11 098,21	12 633,67
	USD	2 098,8	300,22	571,39	881,29	345,88
РЗУ+РРУУ	руб	91 860,4	7 655,0	15 310,1	22 965,1	45 930,2
РПНУ+РРУУ	руб	59 999,9	5 000,0	10 000,0	15 000,0	30 000,0
РПНУДОЛЯ РЕ	руб	945 184,1	78 765,3	157 530,7	236 296,0	472 592,0
РНР	руб	1 094 474,6	92 875,2	185 125,7	277 929,6	538 544,1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	руб.	2 725,9	383,6	730,0	1 125,9	486,4
	USD	94 859,5	8 832,9	17 294,8	26 098,2	42 633,6
АКТИВ (ДОЛЯ РЕ)	руб.	2 098,8	300,2	571,4	881,3	345,9
	USD	57 430,1	6 454,8	12 284,9	18 668,5	20 021,9

**4.7. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.**

**По страхованию жизни: не проводилось**

**По договорам страхования от несчастных случаев и болезней**

Анализ чувствительности метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности не проводилась, т.к. расчет осуществлялся через ПКУ (наилучшая оценка)

**Результаты анализа чувствительности резервы расходов по группе НСиб**

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков по уч.группам страхования иного, чем жизнь, не проводился, в виду формирования РНР, в первую очередь, в связи с влиянием расходов на сопровождение и косвенных расходов на урегулирование убытков.

Изменение РНР при изменении общих расходов на +/- 5%:

	Базовое, руб	105% расходов на сопровождение косвен.руу, руб.	на минус	95% расходов на сопровождение косвен.руу, руб.	на минус
НСиб	945 184		1 002 640		887 728

Следует отметить, что влияние общих расходов на сопровождение страхового портфеля (оценка Страховщика -1,8 млн.руб., РУУ-прямые и косвенные расходы -2,7 тыс.руб.) на РНР пропорционально, т.к. являются определяющей величиной.

Принципиальных изменений методов, допущений и предположений при проведении актуарного оценивания на 31.12.2020 не произошло по сравнению с оценкой, проведенной по состоянию на 31.12. 2019.

## **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.**

Величина «чистых» активов за вычетом обязательств (наилучшая оценка + прочие) примерно в 1,84 раза (пороговое значение 1,05) превышает максимальную величину из двух: необходимый капитал (380 млн.руб, в период до 31.12.2020 года, п.3 ст.25 Закон РФ N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" с учетом поправок ст.2 п.5 251-ФЗ от 29.06.2018) и нормативная маржа платежеспособности (63,4 тыс.руб.) плюс рисковая оценка,- что свидетельствует о финансовой устойчивости и платежеспособности Страховщика.

Справка:

По состоянию на 31.12.2020 (Положение 710-П)  $HC=(A-Обяз.)/\max(MPUC;HMP+PK)=1,84$  при следующих данных

- величина активов (без активов пп 6.5 пункта 6 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У - ПФИ, без учета дебиторской задолженности, ОАР, налоговых активов) = 751 692,00 тыс. руб.

- доля РЕ = 249,91 тыс.руб.

- Страховые обязательства (наилучшая оценка за вычетом РНР) = 350,67 тыс. руб.

Прочие обязательства (ф. 420125, кредиторская и прочая задолженность) = 52 863,76 тыс. руб. (с максимальным сроком погашения до 07.2028)

- МРУК (ф. 420156) = 380 000,00 тыс. руб.

- НРМПж (ф. 420156) = 0 тыс. руб

- НРМПнж (ф. 420156) = 63,40 тыс. руб.

-РК (концентрационный риск) = 0 тыс. руб.

Следует отметить при МРУК = 450 000,00 тыс. руб  $HC= 1,55$

**Для сопоставления потоков ответственным актуарием использована модель денежных потоков с учетом реинвестирования:**

**Итог текущего периода= Итог на конец предыдущего периода \*(1+ если (итог пред.периода положительный, то(1-налог), иначе 1)\*безрисковая Доходность)^период в годах + [{Поступление актива – Расходы – Ожидаемые выплаты- оценки прочих обязательств} \*(1+ безрисковая Доходность)^период в годах/2]\* если(результат периода положительный, то (1-налог), иначе 1)**

«Безрисковая» Доходность – годовая форвард ставка для соответствующей валюты в периоде, уменьшенная на учет расходов на инвестирование и налоги. Для активов в рублях РФ на год– 4,0% (стресс-сценарий), в валюте -0,5%. Ставка налога – 20%.

Расходы – ежегодные расходы на текущую деятельность 16,85 млн.руб (п. 4.1) м на основе Базиса завершения деятельности и минимально необходимых расходов по обеспечению непрерывной деятельности, принятые по данным Страховщика, с поправкой на ежегодную инфляцию в размере 4%.

Состав прочих обязательств по оценке на 31.12.2020:

кредиторская задолженность со сроком окончательного погашения до 01.03.2021 (5,3 млн. руб.)

отложенные налоговые обязательства на доходность и валютную переоценку активов с окончательным сроком погашения до июля 2028 года (43,5 млн. руб.).

Предполагается, что потоки от активов и от операционной деятельности в периоде распределены равномерно.

В случае отрицательного значения «Итога периода» - делается вывод о несогласованности активов и обязательств и приводится анализ рисков ликвидности и реинвестирования.

**Из сопоставления потока активов и потока обязательств с учетом результатов операционной деятельности в периоде и реинвестирования по прогнозной «безрисковой» ставке активов за вычетом расходов на инвестирование следует отметить отсутствие разрывов ликвидности и несогласованности активов и обязательств.**

в тысячах		на дату	1м-ц	1кв	полгода	до года	до 3-х лет	до 5-ти лет	до 10-ти лет
Активы									
	руб.	362,42	3 010,03	77 428,43					
	USD	213,46	12,05	61,22	159,14	232,41	5 970,61	383,03	2 619,78
Доля Ре									
	руб.		8,83	17,29	26,10	42,63			
	USD		0,30	0,57	0,88	0,35			
Премии									
	руб.								
	USD								
Расходы									
	руб.		1 435,87	2 741,46	4 262,57	8 747,12	36 456 928,93	39 487,97	113 317,35
Выплаты									
	руб.		14,11	27,59	41,63	65,95			
	USD		0,38	0,73	1,13	0,49			
прочие обязательства	руб.		280,22	9 131,83					
		на дату	1м-ц	1кв	полгода	до года	до 3-х лет	до 5-ти лет	до 10-ти лет

	USD		0,75	3,82	9,92	14,48	372,08	23,87	163,26
Поток в периоде (не дисконтированный)									
	руб.	362,42	1 288,66	65 544,83	-4 278,11	-8 770,43	-36 456,93	-39 487,97	-113 317,35
	USD	213,46	11,22	57,25	148,98	217,79	5 598,54	359,16	2 456,52
Поток с учетом реинвестирования (после налога)									
4,00%	руб.	362,42	1 396,03	54 005,51	50 132,21	42 077,04	7 050,94	-33 493,50	-165 560,08
0,50%	USD	213,46	222,51	268,47	387,99	563,22	5 071,89	5 401,22	7 504,80

Разрыв в рублевой ликвидности, после 1 кв. 2021 года, компенсируется как реинвестированием результатов (положительных) в рублях предыдущих периодов, так и более чем достаточными активами в валюте.

**Исполнение страховщиком обязательств, принятых по состоянию на 31.12.2020, в период до 3-х лет не вызывает сомнения, при отсутствии изменений в инвестиционной политике и «шоковых» сценариев экономического развития, в т.ч. по причинам из вне.**

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

Ответственный актуарий не выявил в оценках страховщика существенных отличий, ухудшающих наилучшую оценку на дату.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах Страховщика при их отражении в итоговом варианте финансовой отчетности за 2020 год после подписания настоящего актуарного заключения.

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Страховщика величины РНП, сформированного на 31 декабря 2020 года, не достаточно для покрытия будущих расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования (п.4.1). Рекомендуется сформировать РНП в сумме не менее 945 184 рублей на отчетную дату.

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

При проведении данного оценивания ответственным актуарием не выделено каких-либо событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

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

По мнению ответственного актуария, у Страховщика отсутствуют существенные риски неисполнения обязательств по состоянию на 31.12.2020.

**5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.**

По мнению ответственного актуария:

- отсутствует необходимость изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств при условии сохранения структуры страхового портфеля, включая применяемые допущения и предположения;
- тарифная политика страховщика в сочетании с принятой политикой перестрахования обеспечивает финансовую устойчивость исполнения страховых обязательств.

По мнению ответственного актуария, необходимо:

- доработать Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни в части: приведения расчетных формул по выравнивающему резерву и резерву бонусов, как обязательных к формированию, также скорректировать расчетные формулы: а) оценки резерва расходов для варианта, когда срок оплаты премии меньше срока ответственности, и б) для варианта уплаты премии в рассрочку -интерполяции резервов на отчетную дату – рекомендовано в 2019году, но не выполнено.

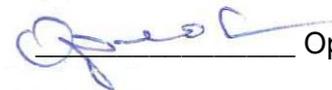
**5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.**

По результатам обязательного актуарного оценивания за 2019 год рекомендации в части тарифной, перестраховочной политик, по изменению методов расчета, отсутствовали.

Было рекомендовано - разработать более детальное обоснование неаквизиционных затрат, базирующееся на оценке трудозатрат по состоявшемуся опыту сопровождения договоров и урегулирования убытков, - выполнено.

Ответственный актуарий

18.02.2021



Орлов В.Б.