

# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания  
ООО «СК КАРДИФ» за 2020 год

Ответственный актуарий: Бемянкин Георгий Андреевич

Москва, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) .....	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев .....	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий .....	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности .....	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария .....	4
1.6. Участие других актуариев в актуарном оценивании .....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>5</b>
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 деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) .....	5
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	<b>5</b>
3.1. Общие сведения .....	5
3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. ....	6
3.2.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....	6
3.2.2. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....	6
3.2.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев.....	7
3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. ....	7
3.3.1. Характеристика данных.....	7
3.3.2. Ответственность Компании .....	8
3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	9
3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. ....	10
3.6. Сведения, описания и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	10
3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП).....	11
3.6.2. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ).....	14
3.6.3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).....	15
3.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) .....	17
3.6.5. 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. ....	19
3.6.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	20

3.6.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	21
3.6.8. 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. ....	21
3.6.8.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств.....	22
3.6.8.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств.....	22
3.6.8.3 Оценка доли перестраховщиков .....	23
3.6.9. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	23
<b>4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>26</b>
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА 31.12.2020 С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ. ....	26
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА 31.12.2020. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ.....	29
4.2.1 Результаты проверки на 31.12.2020 .....	29
4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предшествующим периодом.....	29
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....	29
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	30
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	30
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА 31.12.2020 С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ. ....	31
4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2020. ....	32
4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ.....	33
4.8.1. Оценка чувствительности.....	34
4.8.2. Сведения об изменении методов и предположений .....	35
<b>5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>35</b>
5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	35
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.....	36
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	36
5.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ. ....	37
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	37
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	38

## **1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

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

Белянкин Георгий Андреевич (далее – Актуарий или Ответственный актуарий).

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

3

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности**

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора № 1 от 27 января 2021 года.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ).

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

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Прошел аттестацию по направлению страхования иное чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №17/2020 от 16.07.2020.

### **1.6. Участие других актуариев в актуарном оценивании.**

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Митякиной Ирины Анатольевны (является членом саморегулируемой организации Ассоциация Профессиональных Актуариев за №45). Митякина Ирина Анатольевна несет ответственность за выполненные ей расчеты в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности, Стандартами и правилами саморегулируемой организации.

При этом ответственный актуарий Белянкин Георгий Андреевич, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»  
(далее - Компания).

Компания была учреждена в июле 2007 года.

Компания является 100% дочерней компанией французской страховой группы BNP Paribas CARDIF, которая в свою очередь полностью принадлежит группе BNP Paribas, одной из крупнейших финансовых групп Европы.

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

4104

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

7714701780

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

1077757490920

### **2.5. Место нахождения**

127015, Россия, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корп.1

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

Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности на территории Российской Федерации:

<b>Вид деятельности</b>	<b>Номер</b>	<b>Дата выдачи</b>
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 4104	18.07.2018
Добровольное имущественное страхование	СИ № 4104	18.07.2018

## **3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

### **3.1. Общие сведения**

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

31 декабря 2020 года.

### **Дата составления актуарного заключения**

26 февраля 2021 года.

### **Цель составления актуарного заключения**

Во исполнение требований:

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

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

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

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

Оценка страховых активов и обязательств производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - ОСБУ).

#### *3.2.2. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание*

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016);

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

*3.2.3. Стандарты актуарной  
деятельности саморегулируемой  
организации актуариев*

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014, и Кодексом профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

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

*3.3.1. Характеристика данных*

Операционные/аналитические данные Компании хранятся в информационной системе Компании Microsoft Dynamics Navision (далее – Navision). Для актуарных расчетов использовались данные в виде выгрузок/отчетов из Navision в формате MS Excel. Для целей бухгалтерского учета используется бухгалтерский блок Navision.

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные:

- Журналы учета убытков (в том числе, страховых выплат, прямых расходов на урегулирование убытков, поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков) за период 2009-2020гг.

Данные доступны в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям.

- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2020г. Данные включали информацию о комиссионном вознаграждении и других существенных условиях договоров.
- Журналы заявленных, но не урегулированных убытков на 31.12.2020.
- Данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва, РНР, ОАР, ОАД) за 2020 год согласно регуляторными требованиями и требованиям ОСБУ/МСФО.
- Данные форм бухгалтерской отчетности по ОСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2020г.
- Данные отчетности (аудируемой) по стандартам МСФО за 2019г, показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2020 год, включая информацию о структуре активов на 30.09.2020 и 31.12.2020 и сроках погашения ряда активов и обязательств Компании.
- Дополнительная информация по отдельным страховым случаям, по запросу Ответственного актуария.
- Данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования, данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков.
- Данные о списаниях по инкассо по судебным решениям.
- Оборотно-сальдовые ведомости и расшифровки к ним.
- Учетная политика Компании согласно стандартам ОСБУ на 2020г (далее - Учетная политика).
- Перестраховочная политика на 2020г.
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в редакции от 30.12.2020.
- Бюджет и бизнес-план на 2021 год.
- План-факт анализ за 2020 год.
- Акт проверки Центрального Банка РФ от 15.12.2020.
- Сверка бухгалтерского и операционного блоков Navision в части премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в 2020 г, в формате MS Excel и PDF (с подписями ответственных сотрудников Компании).

### *3.3.2. Ответственность Компании*

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность первичных данных, используемых для проведения актуарного оценивания, и, в



частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании в целом, для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.**

Суммы премий, выплат, заявленных, но не урегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2020 год и сопоставимыми данными за 2019 год, а также формами отчетности в порядке надзора.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- 1) Начисленные премии по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2020 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71403/71404 по соответствующим символам ОФР.
- 2) Произведенные выплаты, полученные суброгации и доля перестраховщиков по данным в журналах Компании за 2020 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71409/71410 по соответствующим символам ОФР.
- 3) Начисленные комиссии по первичным данным в журналах Компании за 2020 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71413/71414 по соответствующим символам ОФР.
- 4) Предоставленный Компанией расчет РНП и ОАР сверялся с произведенными Ответственным актуарием расчетами аналогичных величин и данными регистров бухгалтерского учета по счетам 331XX, 340XX, 353XX.
- 5) Данные журналов заявленных, но не урегулированных убытков сверялись с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 332XX, 341XX.

Также нужно отметить, что сотрудники Компании (Финансового Управления и Управления Клиентского Сервиса) ежемесячно проводят сверку показателей премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в отчетном периоде (накопительным итогом с начала года). Сверка производится в разрезе партнеров-дистрибьюторов и учетных групп между бухгалтерским и операционным блоками

Navision. Если выявляются расхождения, то выясняются их причины и производятся корректировки в каком-либо из блоков, о чем информируются сотрудники Актуарного отдела.

Существенных расхождений не выявлено. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для целей актуарного оценивания.

### **3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.**

Разбиение на резервные группы для целей актуарного оценивания производилось, исходя из принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков с учетом процессов урегулирования с одной стороны, материальности и достаточности данных для целей оценивания с другой стороны. Также учитывалось разбиение на резервные группы, которое последовательно производит Компания для целей подготовки отчетности по ОСБУ/МСФО.

В результате было принято следующее разбиение:

- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Страхование средств наземного транспорта
- Страхование имущества физических лиц
- Страхование гражданской ответственности физических лиц
- Страхование финансовых и предпринимательских рисков

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

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ):
  - резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ);
  - резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (см. пункт 4.2) формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее - РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Компания имеет актуарное подразделение, которое проводит оценку резервов для целей подготовки управленческой отчетности и отчетности по стандартам ОСБУ/МСФО. Актуарное подразделение Компании обладает необходимым набором компетенций и обширным практическим опытом.

На первом этапе работы Ответственным актуарием проведен анализ методологии Компании. Методология признана в целом адекватной для целей оценки страховых активов (в виде доли перестраховщика) и обязательств (страховых резервов) в соответствии с требованиями ОСБУ. На втором этапе Ответственным актуарием проведены независимые оценки резервов Компании и доли перестраховщика в них согласно методологии Компании, которые впоследствии были сопоставлены с оценками Компании. По результатам расчётов Ответственный актуарий признал оценки Компании адекватными. Данные оценки использованы в соответствующих разделах актуарного заключения.

В Компании существуют внутренние процессы по разнесению инкассовых списаний на страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков. Списания отражаются в бухгалтерском учете по счету 71410 символам ОФР 25103 и 25205. По итогам анализа общая сумма неразнесенных списаний на 31.12.2020 не превышает 36 млн. руб. Таким образом, на момент подготовки актуарного заключения у Ответственного актуария нет оснований полагать, что наличие неразнесенных списаний может оказать существенное влияние на результаты оценки.

### *3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНР)*

Расчет РНР производится отдельно по каждому риску по каждому из действующих на отчетную дату договоров страхования. В Компании применяются два метода расчёта РНР:

1. Метод *pro rata temporis* («правило 12») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка не является убывающим.

По методу *pro rata temporis* («правило 12») РНП (UPR) по риску  $i$  на дату расчета определяется следующим образом:

$$UPR_i = OP_i \frac{T_i - d_i}{T_i}$$

где  $OP_i$  – величина начисленной брутто-премии, аллоцированной на данный риск,  $T_i$  – полный срок действия покрытия по риску в днях,  $d_i$  – истекший на дату расчета срок покрытия по риску в днях.

2. Метод *non pro rata temporis* («правило 45») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим. Данный метод применяется только в кредитном страховании жизни для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска задолженности по основному долгу, а также в кредитном страховании автотранспорта от рисков угона и полной гибели.

По методу *non pro rata temporis* («правило 45») РНП (UPR) на дату расчета определяется следующим образом:

$$UPR_i = OP_i \frac{(T_i - d_i) * (T_i - \frac{d_i}{2} + 1)}{T_i * (T_i + 1)},$$

где  $OP_i$  – величина начисленной брутто-премии, аллоцированной на данный риск,  $T_i$  – полный срок действия покрытия по риску в днях, а  $d_i$  – истекший на дату расчета срок покрытия по риску в днях.

3. По страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» период несения ответственности не может быть установлен точно в момент заключения договора страхования, так как он зависит от даты окончания гарантии производителя (которая может закончиться ранее предполагаемого срока в связи с достижением автомобилем пробега, после которого гарантия производителя прекращает своё действие), а также достижения определённого пробега, зафиксированного в договоре страхования. Компания резервирует полную премию в составе РНП на всем сроке от даты заключения договора до планируемой даты окончания гарантии производителя, без учета возможной более ранней даты окончания

гарантии из-за достижения установленного производителем пробега. После планируемой даты окончания гарантии производителя, Компания рассчитывает РНП по методу pro rata temporis («правило 12»). По статистике Компании часть убытков происходит ранее изначально предполагаемой даты окончания гарантии производителя по достижении установленного производителем пробега, однако доля таких убытков составляет 0,3% (2 убытка из 631 по данному продукту за всю историю), что не является материальным, и подход к оценке РНП в связи с этим не изменен.

С октября по декабрь 2020 года сотрудниками Межрегионального центра инспектирования некредитных финансовых организаций по ЦФО Главной инспекции Банка России была осуществлена проверка деятельности Компании за 9 месяцев 2020 года. По результатам проверки 17 февраля 2021 года Компания получила предписание Банка России об устранении нарушения законодательства Российской Федерации. Суть одной из претензий к Компании состоит в том, что Компания начисляет премии по указанным договорам страхования не на дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику (не с даты начала несения ответственности по договорам), а с момента перечисления страховой премии, что приводит к завышению премии и РНП соответственно.

РНП и отложенные аквизиционные расходы (ОАР) на 31.12.2020 по страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя», по которому Компания признает премию составляют:

РНП, тыс руб.	ОАР, тыс руб.	Премия, тыс руб.	Аквизиционные расходы, тыс руб.
239 385	112 975	239 385	112 975

Таким образом, данное изменение оказывает суммарно нулевой эффект на активы, обязательства и финансовый результат Компании.

Метод формирования РНП не основан на принципе наилучшей оценки (оценки ожидаемых убытков), любая недостаточность РНП, как вследствие возможной неравномерности распределения риска, так и вследствие недостаточности общего уровня премий и других причин, учитывается путем проведения теста на достаточность обязательств.

На 31.12.2020 с учетом исторических данных была произведена оценка доначислений премий в размере 58,8 млн. руб. (порядка 0,5% от начисленной премии за 2020 год). Оценка доначислений премий осуществляется сотрудниками Группы учета договоров страхования и Актуарным отделом. Сотрудник Группы учета договоров

страхования направляет список партнеров и продуктов, по которым необходимо осуществить оценку доначислений премий, и размер премий, если он известен. Сотрудник Актуарного отдела дополняет оценку доначислений премий средней премией за 3 месяца, предшествующих отчетному, по партнерам и продуктам, для которых оценка доначислений премии не была произведена сотрудником Группы учета договоров страхования. Компания формирует РНП в размере 100% доначисленной премии (100% ОАР по суммам доначисленной комиссии). Перестраховочные показатели (доля перестраховщика) по указанным величинам не формируются в силу нематериальности.

### *3.6.2. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)*

РЗУ определяется специалистами Группы урегулирования страховых претензий отдельно по каждому заявляемому убытку, исходя из информации, предоставленной страхователем / выгодоприобретателем / застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события.

В случае, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток.

Средняя страховая выплата и средняя страховая сумма рассчитываются на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то, если в предыдущем периоде по данному убытку уже был сформирован резерв, основанный на средней выплате, то резерв принимается равным резерву на предшествующую отчетную дату, иначе резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования.

В 2018 году был изменен подход к списанию убытков по исковой давности: в случае если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю.

К резерву заявленных, но неурегулированных убытков также добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками.

Начиная с 2018 года при оценке РЗУ учитывается вероятность отказа. Вероятность отказа определяется статистическими методами в зависимости от вида и продукта страхования. В 2020 году был уточнен подход к расчету вероятности отказа.

### 3.6.3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

РПНУ является оценкой обязательств в отношении произошедших убытков, которые не были заявлены Компании по состоянию на отчетную дату, и/или не полностью урегулированных страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Имеющиеся в наличии данные по всем резервным группам были признаны адекватными для целей проведения оценки РПНУ.

В процессе расчетов производится оценка окончательного убытка и резерва убытков (величины будущих выплат по произошедшим страховым случаям – РУ), исходя из принципа оценки ожидаемого значения указанных величин (принцип наилучшей оценки).

Временная стоимость денег в оценках не учитывается.

Для целей оценки резерва производится анализ треугольников развития сумм оплаченных и понесенных убытков. Треугольники развития рассматривались на квартальной основе за период 1 квартал 2013 года – 4 квартал 2020 года.

Анализ проводится с использованием следующих методов:

1. Метод цепной лестницы (в том числе с модификацией коэффициентов развития).
2. Метод Борнхюттера-Фергюссона (далее БФ, в том числе с модификациями).
3. Метод ожидаемой убыточности.

Резервная группа	Риск	Метод расчета РПНУ
Страхование от несчастных случаев и болезней	Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков авто-кредитов	<u>Метод Борнхюттера-Фергюссона на базе треугольников оплаченных убытков</u> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 1 кв 2020 года по 4 кв 2020 года с применением повышающих коэффициентов для 2 - 4 кв 2020

Резервная группа	Риск	Метод расчета РПНУ
		года в связи с увеличением смертности в результате пандемии COVID-19
	Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов	<b>Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 2 квартала с 3 кв 2020 года по 4 кв 2020 года с применением повышающих коэффициентов для 2 - 4 кв 2020 года в связи с увеличением смертности в результате пандемии COVID-19
	Инвалидность и критические заболевания для кредитного страхования жизни заемщиков автокредитов	<b>Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 1 кв 2020 года по 4 кв 2020
	Инвалидность и критические заболевания для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов	<b>Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 2 квартала с 3 кв 2020 года по 4 кв 2020
	Травмы для всех продуктов	<b>Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 1 кв 2020 года по 4 кв 2020
	Госпитализация и временная утрата трудоспособности для всех продуктов	<b>Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 1 кв 2020 года по 4 кв 2020. Компания не наблюдала значимого увеличения убыточности в 2020 году в связи с пандемией COVID-19
	Остальные продукты-риски	<b>Метод ожидаемой убыточности</b> на базе заработанной премии за последний год по продукту-рisku. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат и заявленных убытков, убыточность принимается равной 5% (экспертная оценка).
Страхование средств наземного транспорта	Поломка узлов, агрегатов, систем и (или) устройств транспортного средства по окончании гарантии производителя на транспортное средство	<b>Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 2 квартала с 1 кв 2020 года по 2 кв 2020 года
	Угон и полная гибель автомобиля для заемщиков авто кредитов	<b>Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 1 кв 2020 года по 4 кв 2020
	Остальные продукты-риски	<b>Метод ожидаемой убыточности</b> на базе заработанной премии за последний год по продукту-рisku. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.



Резервная группа	Риск	Метод расчета РПНУ
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	Угон, полная гибель автомобиля	<b>Метод Борнхьюгтера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 1 кв 2020 года по 4 кв 2020
	Недобровольная потеря работы	<b>Метод Борнхьюгтера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков</b> Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 1 кв 2020 года по 4 кв 2020. Компания не наблюдала значимого увеличения убыточности в 2020 году в связи с пандемией COVID-19
	Остальные продукты-риски	<b>Метод ожидаемой убыточности</b> на базе заработанной премии за последний год по продукту-рisku. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.
Страхование имущества физических лиц, Страхование гражданской ответственности физических лиц,	Все продукты-риски	<b>Метод ожидаемой убыточности</b> на базе заработанной премии за последний год по продукту-рisku. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.

Заработанная премия по всем продуктам-рискам, для которых РПНУ рассчитывается методом ожидаемой убыточности, составляет 4,7% от общей величины заработанной премии за год, количество оплаченных убытков составляет 2,8% от общего количества оплаченных убытков за период с 2013 г., что на данный момент не позволяет построить репрезентативные треугольники развития убытков.

Также для всех резервных групп иллюстративно был выполнен расчет РПНУ методом цепной лестницы без каких-либо поправок к факторам развития убытков.

#### *3.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)*

Расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и непосредственно могут быть привязаны к конкретному убытку.

К прямым расходам на урегулирование убытков Компания относит:

- сюрвейерские и экспертные услуги
- государственную пошлину по оплате судебных процессов
- адвокатские гонорары по судебным процессам
- компенсация морального вреда, взысканная судом со страховщика

- штрафы, пени и неустойки с сумм страховых выплат
- прочие судебные расходы

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

- Рассчитывается отношение прямых расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе. Если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.
- Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по резервной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по этой же резервной группе.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток.

К косвенным расходам на урегулирование убытков Компания относит:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- расходы на отчисления в государственные фонды с заработной платы сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

- Рассчитывается отношение косвенных расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится суммарно по всем резервным группам. Если в сумме по всем резервным группам отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.

- Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по резервной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по данной резервной группе.

*3.6.5. 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.*

Перестраховочная защита Компании состоит из программ обязательного пропорционального перестрахования и ряда договоров факультативного перестрахования.

Компания применяет следующие методы расчета доли перестраховщика в резервах:

- **Доля перестраховщиков в РНП**

Рассчитывается аналогично методу для РНП (UPR) брутто-перестрахование, но только по методу pro rata temporis:

$$UPR_i = OP_i \frac{T_i - d_i}{T_i}$$

где  $OP_i$  – величина начисленной доли перестраховщика в премии, аллоцированной на данный риск,  $T_i$  – полный срок действия перестраховочного покрытия по риску в днях, а  $d_i$  – истекший на дату расчета срок перестраховочного покрытия по риску в днях.

Риски, для которых РНП рассчитывается методом non pro rata temporis «правило 45»), не передаются на перестрахование.

- **Доля перестраховщиков в РЗУ**

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ производится на основании перестраховочных бордеро путем применения условий договоров перестрахования к каждому не урегулированному на отчетную дату убытку.

- **Доля перестраховщиков в РПНУ**

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится следующим образом:

- Рассчитывается отношение доли перестраховщиков в страховых выплатах, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам брутто-перестрахование, начисленным за аналогичный период. Расчет производится отдельно по каждой резервной группе.
- Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе принимается равной произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к РПНУ брутто-перестрахование по этой же резервной группе.
- В случае, если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты брутто-перестрахование, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то доля перестраховщиков в РПНУ по этой резервной группе определяется как 10% от заработанной перестраховочной брутто-премии за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, по этой же резервной группе. При этом доля перестраховщиков в РПНУ как для таких групп, так и по Компании в целом не является материальной.

- **Доля перестраховщиков в РРУУ**

Доля перестраховщиков в РРУУ принимается равной нулю ввиду незначительного размера резерва прямых расходов на урегулирование убытков, а также того факта, что перестраховщики не участвуют в косвенных расходах на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров перестрахования.

- **Доля перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков**

Компания не передает в перестрахование договоры страхования, по которым возможны поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков. Таким образом, оценка доли перестраховщиков в соответствующих будущих поступлениях не проводится.

*3.6.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и*

*регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.*

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. За отчетный год Компания получила доход 1,8 млн. руб. от продажи 13 годных остатков. В связи с нематериальностью в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений суброгаций и годных остатков не проводилась.

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

При осуществлении страховой деятельности Компания несет аквизиционные расходы в виде агентского (комиссионного) вознаграждения партнерам-дистрибьюторам за заключение ими договоров страхования от лица Компании. Указанные расходы Компания признаёт в момент заключения новых договоров страхования и/или продления срока действия существующих договоров.

Данные аквизиционные расходы капитализируются на срок действия соответствующих договоров страхования.

Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению рассчитываются как произведение РНП по данному договору на соответствующую ставку агентского вознаграждения партнера-дистрибьютора.

Косвенные, а также иные аквизиционные расходы (профитшеринг, расходы на мотивацию, операционные расходы, связанные с обработкой договоров страхования, расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров) не капитализируются Компанией, поэтому актуарное оценивание соответствующих отложенных аквизиционных расходов не проводилось.

При выявлении недостаточности РНП отложенные аквизиционные расходы обесцениваются либо полностью, либо частично, в случае если они превышают выявленную величину недостаточности РНП.

*3.6.8. 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.*

#### *3.6.8.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств*

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств таких, как расходы по рассмотрению претензий и пр.

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) на сумму выявленного дефицита обязательств. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

#### *3.6.8.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств*

Проверка адекватности оценки страховых обязательств была проведена Ответственным актуарием только для РНР, так как остальные резервы сформированы исходя из принципов наилучшей оценки (принимая во внимание п. 7.1 Положения №491-П).

При этом использовались следующие предположения и допущения:

- Проверка адекватности проводится на уровне всего страхового портфеля в целом, что допустимо в соответствии с п. 11.12 Положения №491-П. При этом необходимо отметить, что Компания не детализирует данный подход в своей Учетной политике.
- Убыточность портфеля сохранится на том же уровне, что наблюдается за 2020 год наступления убытка.
- Уровень административных расходов сохранится на том же уровне, что наблюдается в 2020 году.

При проведении данной проверки РНП на отчетную дату за вычетом отложенных аквизиционных расходов сравнивается с будущими денежными потоками, связанными с действующими на отчетную дату договорами страхования. Данные денежные потоки включают в себя:

- Выплаты по страховым случаям, включая расходы на урегулирование убытков. Денежный поток будущих выплат оценивался исходя из убыточности, наблюдаемой в 2020г (на базе года убытка).
- Расходы на сопровождение (администрирование) портфеля договоров.

Денежный поток будущих расходов оценивался как произведение РНП за вычетом отложенных аквизиционных расходов и наблюдаемого в 2020г отношения понесенных административных расходов к заработанной нетто премии.

### *3.6.8.3 Оценка доли перестраховщиков*

С учетом того, что доля перестраховщиков в резерве убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности сформированной доли перестраховщиков не требуется.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии.

Доля перестраховщика в РНП не формируется.

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

Анализ активов Компании производится в соответствии с требованиями пунктов 3.11, 4.6, 4.7, 5.1 Указания ЦБ РФ 4533-У от 18 сентября 2017 года и имеет своей целью обеспечить базу для выводов относительно достаточности активов для исполнения обязательств перед страхователями с учетом распределения активов и обязательств по срокам погашения.

Ответственным актуарием была запрошена у Компании информация о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии

обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату согласно:

- формам 0420154 "Отчет о составе и структуре активов" (далее форма 0420154),
- данным бухгалтерской (финансовой) отчетности,
- регистрам учета.

Ответственным актуарием проверялась внутренняя непротиворечивость предоставленных данных. Первичные документы о наличии (покупке, продаже) конкретных активов (данным банков контрагентов и т. д.) не запрашивались. Таким образом, в части наличия активов и корректного отражения данных об активах в предоставленных отчетах Ответственный актуарий использовал результаты аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Активы Компании для целей определения их стоимости были распределены по группам согласно классификации раздела 2 формы 0420154.

Базой для определения стоимости активов являлась балансовая стоимость активов. При этом для каждой из групп были проведены доступные дополнительные проверки, и/или группа разделена на подгруппы предположительно более и менее рискованных активов, например, в зависимости от наличия отсутствия кредитного рейтинга или других критериев, стоимость активов указана в разделе 4.6 в разрезе подгрупп. В определенных случаях (указанных ниже) балансовая стоимость активов корректировалась Ответственным актуарием.

Особое внимание уделялось контролю следующих показателей:

- уровень кредитного рейтинга;
- наличие обременения в отношении активов;
- концентрация активов в отношении отдельных эмитентов;
- наличие существенного объема активов и обязательств с одним и тем же контрагентом.

Согласно предоставленным данным, Компания не имеет активов, на которые наложены какие-либо обременения или в отношении которых в момент их приобретения было известно о санации, наблюдении или банкротстве эмитента активов.

Согласно предоставленным данным, Компания не имеет активов, в отношении которых заключен договор об их продаже в будущем или иной договор, предусматривающий их отчуждение в будущем, а также подлежащих отражению в отчетности как переданные без прекращения признания или как полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе.



Группы:

*1. Денежные средства.*

Денежные средства Компании размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг AAA рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА, и на брокерском счете.

Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Компании отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

*2. Депозиты.*

Депозиты Компании размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже А по шкале АКРА.

Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Компании отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

*3. Ценные бумаги.*

К этой категории активов относятся долговые ценные бумаги Российской Федерации и долговые ценные бумаги кредитных организаций, имеющих кредитный рейтинг AAA по шкале АКРА или Ваа по шкале Moody's Investors Service.

По данным отчетности Компания не имеет задолженности по оплате ценных бумаг, находящихся на балансе, а также обязательств по продаже/выкупу ценных бумаг по фиксированной стоимости в будущем.

*4. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования*

Группа была разделена на подгруппы:

- *Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования*

В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость за вычетом просроченной на 30 и более дней, но не обесцененной задолженности.

- *По расчетам со страховыми агентами*

В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость за вычетом просроченной на 30 и более дней, но не обесцененной задолженности и задолженности агентов без рейтинга. Большая часть (99,6%) приходится на АО «РН Банк» (кредитный рейтинг AAA по шкале АКРА) и АО «Почта Банк» (кредитный рейтинг А- по шкале АКРА).

- *По суброгациям и регрессам*

В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость за вычетом просроченной на 30 и более дней, но не обесцененной задолженности.

*5. Прочая дебиторская задолженность*

Поскольку данный раздел в основном состоит из займов физическим лицам, балансовая стоимость активов по данной статье была принята равной нулю.

#### 6. Прочие активы

Поскольку данный раздел в основном состоит из предоплат по договорам, балансовая стоимость активов по данной статье была принята равной нулю.

## 4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

### 4.1. Результаты актуарных оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2020 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Здесь и далее в актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ.

#### Результаты оценивания РНП:

Динамика РНП брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2019	31.12.2020	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	14 366 815	15 798 814	1 431 999	10%
Страхование средств наземного транспорта	934 114	681 918	-252 197	-27%
Страхование имущества физических лиц	101 395	198 376	96 981	96%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	10 824	127 861	117 037	1081%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 771 970	1 114 760	-657 210	-37%
<b>Итого</b>	<b>17 185 117</b>	<b>17 921 728</b>	<b>736 611</b>	<b>4%</b>

Динамика доли перестраховщика в РНП:

Резервная группа	31.12.2019	31.12.2020	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	924	1 872	948	103%
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	-
Страхование имущества физических лиц	773	1 612	839	109%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	2 780	2 423	-357	-13%
<b>Итого</b>	<b>4 477</b>	<b>5 907</b>	<b>1 430</b>	<b>32%</b>

### **Результаты оценивания РЗУ:**

Динамика РЗУ брутто-перестрахование:

<b>Резервная группа</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Разница, тыс. руб.</b>	<b>Разница, %</b>
Страхование от несчастных случаев и болезней	440 327	435 983	-4 343	-1%
Страхование средств наземного транспорта	35 193	27 069	-8 124	-23%
Страхование имущества физических лиц	6 829	5 350	-1 479	-22%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	2 126	1 072	-1 053	-50%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	21 319	19 465	-1 854	-9%
<b>Итого</b>	<b>505 793</b>	<b>488 939</b>	<b>-16 854</b>	<b>-3%</b>

Динамика доли перестраховщика в РЗУ:

<b>Резервная группа</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Разница, тыс. руб.</b>	<b>Разница, %</b>
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	794	794	100%
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	-
Страхование имущества физических лиц	0	0	0	-
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0	0	0	-
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>794</b>	<b>794</b>	<b>100%</b>

### **Результаты оценивания РПНУ:**

Динамика РПНУ брутто-перестрахование:

<b>Резервная группа</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Разница, тыс. руб.</b>	<b>Разница, %</b>
Страхование от несчастных случаев и болезней	222 832	183 498	-39 334	-18%
Страхование средств наземного транспорта	6 867	8 509	1 643	24%
Страхование имущества физических лиц	4 333	5 757	1 424	33%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	11	766	755	6766%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	31 704	6 773	-24 930	-79%
<b>Итого</b>	<b>265 747</b>	<b>205 303</b>	<b>-60 443</b>	<b>-23%</b>

Динамика доли перестраховщика в РПНУ:

Резервная группа	31.12.2019	31.12.2020	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	284	284	100%
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	-
Страхование имущества физических лиц	0	450	450	-
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0	596	596	-
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>1 330</b>	<b>1 330</b>	<b>100%</b>

Результаты оценивания РРУУ:

Динамика РРУУ брутто-перестрахование по прямым расходам:

Резервная группа	31.12.2019	31.12.2020	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	17 170	5 882	-11 288	-66%
Страхование средств наземного транспорта	7 166	2 338	-4 828	-67%
Страхование имущества физических лиц	1 474	1 466	-8	-1%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	2 041	104	-1 937	-95%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	664	452	-212	-32%
<b>Итого</b>	<b>28 516</b>	<b>10 243</b>	<b>-18 273</b>	<b>-64%</b>

Динамика РРУУ брутто-перестрахование по косвенным расходам:

Резервная группа	31.12.2019	31.12.2020	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	24 416	11 565	-12 851	-53%
Страхование средств наземного транспорта	1 549	664	-884	-57%
Страхование имущества физических лиц	411	207	-204	-50%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	79	34	-44	-56%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 952	490	-1 462	-75%
<b>Итого</b>	<b>28 407</b>	<b>12 961</b>	<b>-15 446</b>	<b>-54%</b>

Доля перестраховщика в РРУУ:

Доля перестраховщика в РРУУ принимается равной нулю ввиду незначительного размера резерва прямых расходов на урегулирование убытков, а также того факта, что перестраховщики не участвуют в косвенных расходах на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров перестрахования.

**4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2020. Анализ изменения результатов по сравнению с предшествующим отчетным периодом.**

*4.2.1 Результаты проверки на 31.12.2020*

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства были признаны адекватными (достаточными). Формирование РНР на 31.12.2020 не производится.

*4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предшествующим периодом*

По результатам актуарного оценивания на 31.12.2019 РНР также не формировался, так как сформированные Компанией обязательства были признаны адекватными.

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

Ниже представлен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, оцененных на отчетные даты 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019. Данный анализ демонстрирует динамику фактически заявленных убытков в сравнении с созданными РЗУ, РПНУ и РРУУ на конец соответствующих годов в первоначальной отчетности. Таким образом, по результатам анализа можно видеть, какая часть резерва убытков была фактически использована.

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	563 993	619 077	828 462
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2018 год	260 570	-	-
2019 год	325 568	283 023	-
2020 год	356 218	330 823	238 754
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2018 год	567 499	-	-
2019 год	582 187	670 388	-
2020 год	478 095	524 560	530 217
Избыток (недостаток) резерва убытков	85 898	94 516	298 245
Избыток (недостаток) в процентах к исходной оценке резерва убытков	15%	15%	36%

Также представлен ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, оцененного на 31.12.2019 по резервным группам:

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2019	Выплаты убытков в 2020 году по событиям, произошедшим до 01.01.2020	Резервы убытков по событиям, произошедшим до 01.01.2020, оцененные на 31.12.2020	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2019	Избыток/ (недостаток) резерва убытков	Избыток/ (недостаток) в процентах к исходной оценке резерва убытков
Страхование от несчастных случаев и болезней	704 745	210 518	252 368	462 886	241 860	34%
Страхование средств наземного транспорта	50 774	16 703	20 760	37 463	13 311	26%
Страхование имущества физических лиц	13 046	2 738	4 576	7 314	5 732	44%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	4 257	291	1 003	1 293	2 964	70%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	55 639	8 505	12 756	21 261	34 378	62%
<b>Итого</b>	<b>828 462</b>	<b>238 754</b>	<b>291 463</b>	<b>530 217</b>	<b>298 245</b>	<b>36%</b>

Существенная часть избытка резервов связана с уточнением Компанией подхода к расчету вероятности отказа при формировании РЗУ.

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

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. Поэтому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) представлены в таблице ниже:

Резервная группа	31.12.2019	31.12.2020	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	12 403 680	13 679 724	1 276 044	10%
Страхование средств наземного транспорта	457 527	324 152	-133 375	-29%
Страхование имущества физических лиц	64 763	167 022	102 259	158%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	6 939	111 563	104 625	1508%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 467 699	923 887	-543 813	-37%
<b>Итого</b>	<b>14 400 609</b>	<b>15 206 348</b>	<b>805 739</b>	<b>6%</b>

Изменение отложенных аквизиционных расходов соответствует динамике страхового портфеля Компании.

#### 4.6. Результаты определения стоимости активов организации на 31.12.2020 с указанием их структуры.

Активы, согласно форме 0420125 Бухгалтерский баланс, представлены в следующей таблице, за исключением следующих статей:

- доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни;
- отложенные аквизиционные расходы;
- отложенные налоговые активы;
- требования по текущему налогу на прибыль;
- инвестиции в дочерние предприятия;
- активы по аренде (МСФО 16);
- нематериальные активы;
- прочих активов.

Наименование	Балансовая стоимость	Оценка	Доля	Комментарий
Денежные средства	864 432	864 432	9,47%	Категория AAA (93%) рейтинга АКРА и Эксперт РА и брокерский счет (7%)
Депозиты	924 155	924 155	10,13%	Категория А (8%), А+ (22%) и AAA (70%) рейтинга АКРА

Ценные бумаги	7 050 281	7 050 281	77,25%	Рыночная стоимость согласно данным ММВБ на 31.12.2020
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования	288 974	288 028	3,16%	За вычетом задолженности, просроченной более, чем на 30 дней
в том числе страхователей	58 802	58 802		
в том числе по расчетам со страховыми агентами	229 608	228 662		Дополнительно за вычетом задолженности по агентам без рейтинга
в том числе по суброгациям и регрессам	564	564		
Предоставленные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 880	0	0,00%	За исключением задолженности, просроченной более, чем на 30 дней
Итого активов	9 129 722	9 126 896	100%	
Разница ((-) уменьшение оценки)		-2 826	-0,03%	Разница нематериальна

Доля перестраховщиков в резервах и отложенные аквизиционные расходы исключены из таблицы, так как результаты их оценки представлены пунктах 4.1 и 4.5 настоящего заключения. Для прочих исключенных статей возможность их реализации для покрытия убытков представляется ограниченной, таким образом, при анализе ликвидности данные статьи относятся полностью на капитал (не формируют ликвидность Компании).

Рисков в отношении оценки активов Компании не выявлено.

#### **4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2020.**

В таблице ниже приведено соответствие активов и обязательств Компании с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Наименование	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	864 432	0	0	864 432
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	522 337	401 818	0	924 155



Ценные бумаги	0	2 114 847	4 935 435	7 050 281
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 028	0	0	288 028
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах за вычетом Отложенных аквизиционных доходов	1 933	2 260	3 839	8 032
Прочие нефинансовые активы				295 384
<b>Итого активов</b>	<b>1 676 730</b>	<b>2 518 925</b>	<b>4 939 274</b>	<b>9 430 312</b>
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	3 209	9 941	96 123	109 273
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	476 362	469 969	0	946 331
Страховые резервы за вычетом Отложенных аквизиционных расходов	733 168	963 907	1 735 751	3 432 826
Прочие нефинансовые обязательства				455 367
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 212 739</b>	<b>1 443 817</b>	<b>1 831 874</b>	<b>4 943 797</b>
Фактический капитал				4 489 341
Нормативный капитал				1 532 331
Итого разрыв ликвидности без учета фактического капитала	463 991	1 075 108	3 107 400	4 486 515
((-) недостаток, (+) избыток)				
с учетом фактического капитала				-2 826
с учетом нормативных требований по размеру капитала				2 954 184

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании учитывают все страховые резервы и долю перестраховщика в них, включая РНП. Данные приведены нетто ОАР и ОАД.

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании в соответствии со стандартами ОСБУ/ МСФО за исключением резервов, доли перестраховщика в них, ОАР, и ОАД предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании. Актуарий не несет ответственность за достоверность предоставленных данных в отношении активов Компании, при этом по результатам проведенных сравнений (см. п. 3.6.9 и 4.6) существенных расхождений предоставленных данных с доступной экономической информацией не выявлено.

#### 4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также

**сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.**

*4.8.1. Оценка чувствительности*

Ниже представлен анализ чувствительности резервов убытков к изменению параметра ожидаемая убыточность, применяемого в методе Борнхьюттера-Фергюсона и методе ожидаемой убыточности.

Для целей данного анализа проведен анализ чувствительности к изменениям ожидаемой убыточности («LR») на +/- 20% для рисков, на которые имеет влияние пандемия COVID 19 (Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков автокредитов и заемщиков потребительских кредитов, госпитализация и временная утрата трудоспособности для всех продуктов, недобровольная потеря работы), и на +/- 10% для остальных рисков (тыс. рублей):

Резервная группа	РУ на 31.12.20 20	Изменение LR на +10%/+20%		Изменение LR на -10%/-20%			
		РУ на 31.12.20 20	Разни ца	Разни ца (%)	РУ на 31.12.20 20	Разни ца	Разни ца (%)
Страхование от несчастных случаев и болезней	619 481	659 736	40 254	6%	579 588	-39 894	-6%
Страхование средств наземного транспорта	35 578	36 602	1 024	3%	34 561	-1 017	-3%
Страхование имущества физических лиц	11 107	12 117	1 010	9%	10 096	-1 010	-9%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	1 838	1 961	123	7%	1 715	-123	-7%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	26 238	27 306	1 068	4%	25 202	-1 036	-4%
<b>Итого по всем резервным группам</b>	<b>694 242</b>	<b>737 722</b>	<b>43 479</b>	<b>6%</b>	<b>651 162</b>	<b>-43 080</b>	<b>-6%</b>

Также представлен анализ чувствительности резервов убытков к изменению сроков урегулирования убытков.

Для целей данного анализа проведен анализ чувствительности к изменениям коэффициентов развития на +/- 10% (тыс. рублей):

Резервная группа	РУ на 31.12.20 20	Изменение LR на +10%/+20%		Изменение LR на -10%/-20%			
		РУ на 31.12.20 20	Разни ца	Разни ца (%)	РУ на 31.12.20 20	Разни ца	Разни ца (%)
Страхование от несчастных случаев и болезней	619 481	637 995	18 513	3%	591 410	-28 071	-5%
Страхование средств наземного транспорта	35 578	36 079	501	1%	33 230	-2 348	-7%
Страхование имущества физических лиц	11 107	11 674	567	5%	10 199	-908	-8%

Страхование гражданской ответственности физических лиц	1 838	1 913	75	4%	1 717	-121	-7%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	26 238	26 816	578	2%	25 307	-932	-4%
<b>Итого по всем резервным группам</b>	<b>694 242</b>	<b>714 477</b>	<b>20 235</b>	<b>3%</b>	<b>661 863</b>	<b>-32 380</b>	<b>-5%</b>

#### 4.8.2. Сведения об изменении методов и предположений

В связи с накоплением достаточной статистики по страховым выплатам для построения треугольников развития убытков были выделены подгруппы:

- ‘Травмы’ для всех продуктов и ‘Госпитализация и временная утрата трудоспособности’ для всех продуктов в резервной группе ‘Страхование от несчастных случаев и болезней’.
- ‘Поломка узлов, агрегатов, систем и (или) устройств транспортного средства по окончании гарантии производителя на транспортное средство’ и ‘Угон и полная гибель автомобиля для заемщиков авто кредитов’ в резервной группе ‘Страхование средств наземного транспорта’.
- ‘Недобровольная потеря работы’ в резервной группе ‘Страхование финансовых и предпринимательских рисков’.

Для выделенных подгрупп был выполнен расчет РПНУ методом Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков (в 2019 году был использован метод ожидаемой убыточности). Изменение метода привело к снижению РПНУ на 12 млн. руб., т.е. к снижению РУ на 1,7%.

Компания поменяла метод расчета вероятности отказа при формировании РЗУ. Изменение метода привело к снижению РЗУ на 45 млн. руб., т.е. к снижению РУ на 6,1%.

Вариации выбора оценок факторов развития, методов в разрезе определённых кварталов происшествий и выбор априорной убыточности являются содержанием актуарного оценивания и не могут быть отнесены к существенным изменениям метода оценивания.

## 5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

**5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных**

## средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам анализа (п 4.7) у Ответственного актуария имеются следующие данные:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Итого разрыв ликвидности без учета фактического капитала ((-) недостаток, (+) избыток)	463 991	1 075 108	3 107 400	4 486 515
с учетом фактического капитала				-2 826
с учетом нормативных требований по размеру капитала				2 954 184

Основываясь на проведенном анализе данных, предоставленных Компанией, относительно стоимости и срочности располагаемых активов, подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех принятых на 31.12.2020 обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном периоде.

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

Резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются, с моей точки зрения, адекватными.

Отчетная дата	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ
31.12.2020	17 921 728	488 939	205 303	23 204

Отчетная дата	Доля Re в РНП	Доля Re в РЗУ	Доля Re в РПНУ	Доля Re в РУУ
31.12.2020	5 907	794	1 330	0

Таким образом, оценки страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в финансовой отчетности по ОСБУ/МСФО, во всех существенных отношениях являются адекватными.

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

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам, которым подвержены все компании, ведущие свою деятельность на развивающихся рынках. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство

продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Бизнес-модель Компании ориентирована на продажи через страховых посредников – юридических лиц (кредитные организации, автодилеры). В данный момент на этом рынке сложились высокие уровни вознаграждений посредникам, что привлекает внимание регулятора и обществ по защите прав потребителей. Таким образом, можно отметить наличие регуляторного и репутационного рисков, а также риска прекращения партнёрства с посредниками в связи со сложностями взаимодействия, вызванными повышающимся уровнем вознаграждений.

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка может оказать пандемия 2020 года и связанная с ней неопределённость для отдельных видов страхования.

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

С 1 сентября 2020 года в РФ вступил в силу закон, утверждающий право заемщика-физлица вернуть часть уплаченной им страховой премии по связанному с кредитом договору страхования, при досрочном погашении кредита и отказе от страхования. Т.к. размер возврата согласно закону должен быть рассчитан без учета комиссионного вознаграждения посредника, существенными становятся условия взаиморасчетов между кредитной организацией и Компанией в случае подобного возврата. Учитывая размер данного бизнеса в портфеле Компании, при наличии неблагоприятных условий сотрудничества с банками-партнерами, возникает риск финансовых потерь при реализации требований закона. Компании рекомендуется внимательно изучить действующие договоры с банками-партнерами и при необходимости внести в них коррективы для соблюдения закона без угрозы финансовому результату.

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

По результатам проведенного актуарного оценивания за 2020 год Компании рекомендуется рассмотреть следующие изменения в расчете резервов в соответствии с ОСБУ:

- Усовершенствовать прогноз премий с учетом незавершенных расчетов по операциям страхования на счетах 48029.

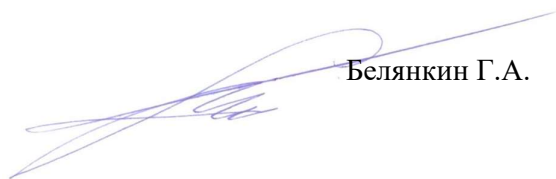
- Совместно с другими подразделениями Компании наладить контроль за общим размером суммы неразнесенных списаний и не допускать его увеличения.
- Совместно с другими подразделениями Компании детализировать Учетную политику в части методологии проведения теста на достаточность обязательств.

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

По результатам проведенного актуарного оценивания за 2019 год актуарием были предложены следующие рекомендации:

- Проводить квартальную проверку адекватности РПНУ.  
Рекомендация выполнена.
- Оценить целесообразность применения актуарных методов при формировании РЗУ для целей повышения качества оценок.  
Рекомендация выполнена. Компания уточнила подход к расчету вероятности отказа.
- Снизить количество и величину неопознанных инкассовых списаний.  
Рекомендация находится в работе. Наблюдается рост неопознанных инкассовых списаний. Компания контролирует общий размер суммы неразнесенных списаний.

Ответственный актуарий:



Белянкин Г.А.