

Подготовлено:

Ответственный актуарий

 М.Б. Галкина

«02» марта 2020 г.

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ХОУМ КРЕДИТ СТРАХОВАНИЕ»
ЗА 2019 ГОД**

Москва, 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	4
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	4
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.	4
2.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	4
2.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	6
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	8
4.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	9
4.5.1. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП)	9
4.5.2. РЕЗЕРВ ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ)	9
4.5.3. РЕЗЕРВ ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ)	10
4.5.4. РЕЗЕРВ РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ)	10
4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	11
4.6.1. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП)	11
4.6.2. РЕЗЕРВ ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ)	11
4.6.3. РЕЗЕРВ ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ)	11
4.6.4. РЕЗЕРВ РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ)	13
4.7. 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.	13
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	14
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	14
4.10. 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.	14
4.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	15

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	17
5.1. 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, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	17
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	18
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ.	18
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	22
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	22
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	22
5.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	23
5.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	24
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	26
6.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	26
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.	26
6.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	26
6.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.	26
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОсяЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.	27
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	27

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31 декабря 2019 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

02 марта 2020 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Во исполнение требований статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», подготовлено для представления в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 указанного Федерального закона.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Галкина Мария Борисовна.

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

№67

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

Саморегулируемая организация «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, расположенной по адресу 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9, являющаяся саморегулируемой организацией на основании Решения Банка России Протокол КФНП-48 от 26.12.2014, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2.

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарная деятельность осуществляется на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют какие-либо трудовые или гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 2/08 от 25.02.2015 о соответствии квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование» (далее Общество).

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

3507

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7709323491

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027739236018

3.5. Место нахождения.

125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 7.

3.6. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

В соответствии с лицензией СЛ № 3507 от 10.09.2019 года, выданной Банком России по виду деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, Общество имеет право осуществлять страховую деятельность по видам страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование.

В соответствии с лицензией СИ № 3507 от 10.09.2019 года, выданной Банком России по виду деятельности: добровольное имущественное страхование, Общество имеет право осуществлять страховую деятельность по видам страхования:

- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

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

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утверждённый Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утверждённый Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016;
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утверждённый Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659;
5. Указание Банка России от 18.09.2017 № 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».

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

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

1. Журнал учёта убытков с 01.07.2009 по 31.12.2019;
2. Журнал учёта договоров с 01.01.2019 по 31.12.2019;
3. Журнал учёта досрочно прекращённых договоров с 01.07.2009 по 31.12.2019;
4. Таблицы РНП на 31.12.2019;
5. Пропорциональный договор перестрахования рисков в результате несчастного случая на базе эксцедента сумм;
6. Соглашение о расторжении перестраховочного договора и освобождении от обязанностей по его исполнению;
7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год;
8. Информация по расторжениям (уменьшение премий) за 2019 год;
9. Информация о расходах для теста на достаточность резервов за 2019 год;
10. Учётная политика в соответствии с новым Планом счетов и ОСБУ для целей бухгалтерского учета в ООО «Хоум Кредит Страхование» на 2019 год;

11. Учётная политика для целей финансового учета в ООО «Хоум Кредит Страхование» на 2019 год (МСФО);
12. Данные бухгалтерского учёта по счетам: 71403, 71404, 71410, 71414, 71413, 71420, 72403, 72404, 72414, 72423;
13. Актуарный отчет о результатах актуарной оценки принятых страховых обязательств (страховых резервов) ООО «Хоум Кредит Страхование» по состоянию на 31.12.2019;
14. Ретроспективный анализ достаточности резервов заявленных убытков на 31.12.2019;
15. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2019.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

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

- Журналы учета убытков были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 (Прочие доходы и расходы = «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни (25101 и 25103)») за аналогичные периоды.
- Журналы учета договоров были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 (72403) (Прочие доходы и расходы = «Премии по договорам страхования», «Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования») и 71404 (72404) (Прочие доходы и расходы = «Премии по договорам переданным в перестрахование», «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией», «Уменьшение премии прошлых периодов»), а также с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №0420126).
- Журнал учета досрочно прекращенных договоров был сверен с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (72404) (Прочие доходы и расходы = «Расходы по расторжениям»).
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования была сверена с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №0420126); с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71414 (72414) (Прочие доходы и расходы = «Вознаграждение страховым агентам», «Прочие расходы, связанные с заключением договоров», «Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования») и 71413 (72423) (Прочие доходы и расходы = «Уменьшение вознаграждения страховым агентам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни»)
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации).
- Проведена подоговорная сверка между журналом РНП, журналом договоров и журналом учета досрочно прекращенных договоров за соответствующий отчетный период, а также подоговорная сверка между журналом РНП на отчетную дату и с журналом РНП на конец предыдущего отчетного года.

В ходе проведения сверки с данными регистров бухгалтерского учета расхождений не выявлено. Корректировка используемых журналов не производилась. Изменения в данных предыдущих периодов и корректировки отсутствуют.

Таким образом, данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными;
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированными и сегментированными;
- доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование;
- структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

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

Для целей расчета страховых резервов договора были распределены на следующие резервные группы:

1. Страхование от несчастного случая и болезней, за исключением коллективных договоров страхования и договоров ипотечного страхования (далее «Страхование от НС и Б») разделено на три группы:
 - а. НС и Б Cash: страхование заемщиков кредитов наличными;
 - б. НС и Б Pos: страхование заемщиков кредитов на покупку товара;
 - в. Страхование семьи: страхование семьи (застрахованный, его супруг/супруга, дети).
2. Коллективные договора страхования от несчастного случая и болезней (далее «Коллективное страхование от НС и Б»).
3. Договоры страхования рисков, связанных с использованием банковских карт в части страхования имущества граждан, за исключением транспортных средств (далее «Защита карт»).
4. Страхование товара. По данной резервной группе новых продаж нет, портфель находится в состоянии выбывания.
5. Страхование имущества и ответственности, за исключением страхования товара, «Защиты карт», страхования ипотеки и договоров страхования корпоративных клиентов (далее «Страхование имущества»).
6. Страхование финансовых рисков (далее «Финансовые риски»). По данной линии бизнеса новых продаж нет, портфель находится в состоянии выбывания.
7. Ипотечное страхование, данные ручного учета. По данной резервной группе новых продаж нет, портфель находится в состоянии выбывания.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями (приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица 1

Наименование	Страховая премия (тыс. руб.)	Доля в портфеле, %
Страхование от НС и Б Cash	1 233 987	71,80%
Страхование Семьи от НС	262 093	15,25%
Страхование имущества	173 146	10,07%
Коллективное страхование от НС и Б	33 375	1,94%
Защита карт	15 735	0,92%
Страхование от НС и Б Pos	355	0,02%
Ипотечное страхование	21	0,00%
ИТОГО:	1 718 712	100%

Основным видом деятельности Общества является добровольное страхование клиентов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банка» от несчастного случая и болезней, а также добровольное страхование имущества и ответственности.

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

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

В процессе актуарного оценивания страховых обязательств было произведено оценивание следующих видов страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП),
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР)

4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП)

Метод расчета соответствует предположению о равномерном распределении риска в течение срока действия договора страхования.

В случае выявления существенной недостаточности резерва незаработанной премии для выполнения будущих обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска.

4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков сформирован в предположении, что все убытки, заявленные Обществу, будут оплачены в полном объеме.

4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Для резервных групп: Страхование Семьи от НС, Страхование от НС и Б Pos, Страхование от НС и Б Cash, Коллективное страхование от НС и Б (далее «группа НС»), а также для Страхования имущества и Защиты карт ключевым предположением является завышенный резерв заявленных убытков, что подтверждается ретроспективным анализом резервов заявленных убытков и ретроспективным анализом резервов убытков, предоставленных Обществом. Это связано с тем, что заявитель сообщает обо всех случаях, имеющих признаки страховых. При этом большинство претензий, которые не были урегулированы в срок не более 30 дней после даты заявления, так и остаются в резерве РЗУ до их списания по истечении срока исковой давности по причине непредоставления необходимых документов. Поэтому состоявшаяся убыточность, используемая в расчетах, не учитывает «старые» убытки, а отрицательная составляющая РПНУ формируется из предположения, что все убытки, заявленные на отчетную дату, могут быть списаны в полном объеме по истечении срока исковой давности.

В группе НС убыточность имеет тенденцию к стабилизации, что соотносится с избытком резерва убытков в предыдущие периоды оценки, который демонстрирует ретроспективный анализ адекватности резервов.

Для «группы НС» актуально предположение о том, что большинство заявителей представляет документы, необходимые для осуществления выплаты в течение двух лет с момента страхового случая. Для подгруппы «Коллективное страхование от НС и Б» этот срок составляет три года.

Для резервных групп «Страхование имущества» и «группы НС» характерно предположение об отсутствии системного характера по оплаченным убыткам по судебным актам.

Для резервной группы «Страхование имущества» актуально предположение о сезонности в оценке убыточности. Расчет для данной группы проводится по 16 квартальным периодам, предшествующим отчетной дате, ввиду формирования однородного портфеля за указанный период.

При оценке резерва убытков по резервной группе «Страхование товара» предполагается рост календарной убыточности, связанный с выходом из портфеля коротких менее убыточных договоров и предположением о том, что в длительных договорах к концу срока их действия возрастает частота страховых событий. Для резервной группы «Финансовые риски» принято предположение, что резерв заявленных убытков не является завышенным, и будет оплачен полностью.

Ввиду отсутствия достаточной собственной статистики по страховым событиям для ипотечного страхования РПНУ сформирован из предположения, что убыточность данных сегментов соответствует средней по рынку, оцененной в 10%.

По сравнению с предшествующим периодом изменений допущений и предположений не было.

4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Резерв расходов на урегулирование убытков принимается равным 8,17% от суммы РПНУ и РЗУ, из которых 6,21% приходится на косвенные расходы, а 1,96% на прямые. Коэффициенты расходов к выплатам рассчитаны по фактическим данным за год. Основные расходы на урегулирование убытков страховщика – косвенные, а именно, фонд оплаты труда подразделения урегулирования убытков. К прямым расходам на урегулирование убытков относятся судебные издержки. Явное разделение косвенных расходов между линиями бизнеса отсутствует. Предполагается сохранение существующего отношения расходов на урегулирование убытков к выплатам по отношению к прогнозируемым выплатам по произошедшим на отчетную дату страховым событиям.

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

Методы, применяемые при расчете резервов:

4.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП)

Для всех резервных групп использовался метод “pro rata temporis”, расчет производился пропорционально, базой для формирования резерва является страховая брутто премия. В случае если в одном договоре присутствуют риски, принадлежащие к различным резервным группам, такие договоры разделяются на условно отдельные договоры пропорционально премии по каждой резервной группе. На отчетную дату в Обществе нет договоров страхования в валюте отличной от рублей.

4.6.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство страховщика по осуществлению страховой выплаты на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме. Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии отдельно, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

4.6.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка резерва убытков по каждой резервной группе происходит без разделения на РПНУ и РЗУ, т.е. делается оценка конечного значения убытка. Затем значения оценки РЗУ используются как компонента для последующего выделения РПНУ из итоговой оценки для целей отражения бухгалтерского учета в качестве разделения на РЗУ и РПНУ. Ввиду того что значения РЗУ систематически завышаются, о чем свидетельствует ретроспективный анализ данного резерва, по некоторым группам возможно формирование отрицательной компоненты РПНУ, т.к. в противном случае это привело бы к избыточному завышению наилучшей оценки, что не соответствует принципам актуарного оценивания. Актуарная наилучшая оценка резерва убытков получена посредством анализа результатов всех примененных методов, и использует метод и допущения наилучшим образом соответствующие природе конкретной резервной группы. Оценка производится на основании треугольников развития оплаченных убытков по каждой резервной группе.

Для получения интервала разумных оценок резерва убытков использовались следующие методы (приведенные значения в тыс. руб.):

Оценки резерва убытков			Таблица №2
Резервная группа	Метод цепной лестницы	Метод Борнхьютера-Фергюссона (БФ)	Метод ожидаемого коэффициента убытков (ОКУ)
Страхование Семьи	10 521	9 830	9 927
Страхование от НСиБ Pos	428	432	458
Страхование от НСиБ Cash	24 901	27 622	29 670
Коллективное страхование от НСиБ	4 499	4 679	4 786
Страхование имущества	8 390	7 894	8 371
Защита карт	396	453	546

Страхование Товара	144	161	622
Финансовые риски	12	14	23
Ипотечное страхование*	2	2	2
Итого	49 293	51 087	54 405

А также дополнительные методы:

Оценки резерва убытков

Таблица №2 продолжение

Резервная группа	Метод Борнхьютера-Фергюссона с отрицательной частью	Метод ожидаемого коэффициента убытков с отрицательной частью	Метод Борнхьютера-Фергюссона с отрицательной частью в иных предположениях
Страхование Семьи	4 227	4 827	2 816
Страхование от НСиБ Pos	9	34	7
Страхование от НСиБ Cash	10 816	18 408	6 214
Коллективное страхование от НСиБ	958	569	505
Страхование имущества	3 419	3 060	2 319
Защита карт	403	496	118
Страхование Товара	53	622	65
Финансовые риски	2	23	2
Ипотечное страхование*	2	2	2
Итого	15 914	16 660	13 011

*По резервной группе ипотечного страхования отсутствует статистика оплаченных убытков, в связи с этим интервальная оценка для этого сегмента не проводится.

В качестве наилучших актуарных оценок резерва убытков были приняты следующие величины (приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №3

Резервная группа	Размер резерва убытков (наилучшая оценка)	Метод
Страхование Семьи от НС	4 227	Метод Борнхьютера-Фергюссона с отрицательной составляющей
Страхование от НС и Б Pos	15	Метод "Кейп код" с отрицательной составляющей
Страхование от НС и Б Cash	10 816	Метод Борнхьютера-Фергюссона с отрицательной составляющей
Коллективное страхование от НС и Б	1 346	Метод "Кейп код" с отрицательной составляющей
Страхование имущества	3 419	Метод Борнхьютера-Фергюссона с отрицательной составляющей
Защита карт	403	Метод Борнхьютера-Фергюссона с отрицательной составляющей
Страхование Товара	87	Метод Бенктандера с отрицательной составляющей
Финансовые риски	14	Метод Борнхьютера-Фергюссона
Ипотечное страхование	2	10 % от заработанной премии за год
Итого	20 329	

При оценке резерва убытков методами, основанными на треугольниках развития, используется следующая общая методика оценки:

- Анализируются треугольники развития оплаченных убытков и, при необходимости, из треугольников исключаются экстремально высокие или нетипичные убытки;
- Оцениваются коэффициенты развития методом классической цепной лестницы;
- Прогнозируется окончательная убыточность путем усреднения состоявшейся убыточности;
- Оценка окончательной убыточности и коэффициенты развития сопоставляются с историческими средними;
- В случае необходимости, например, для учета тренда в индивидуальных коэффициентах, корректируются коэффициенты развития;
- Для получения наилучшей оценки на основании полученных коэффициентов убыточности и коэффициентов развития применяется наиболее подходящий для резервной группы метод;

Для ипотечного страхования используется метод ожидаемого коэффициента убытков, при этом убыточность выбирается на уровне 10% от заработанной премии, поскольку отсутствует статистика убытков по этой резервной группе и объем заработанной премии незначителен (около 0,01% от всего бизнеса).

По сравнению с предшествующим периодом изменения методов не происходило.

4.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Резерв расходов на урегулирование убытков оценен в размере 8,17% от резервов убытков.

4.7. 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.

Действовавший ранее облигаторный договор перестрахования «Пропорциональный договор перестрахования рисков в результате несчастного случая на базе эксцедента сумм», действовавший в отношении заемщиков кредитов Банка «Открытие» (бывш. «Номос Банк», далее Номос Банк) и заемщиков ипотечных кредитов банков-партнеров, был расторгнут. Актуарию было предоставлено соответствующее соглашение о расторжении договора перестрахования.

Ранее перестрахованные договоры сегмента корпоративного страхования были, соответствующие договоры факультативного перестрахования прекращены.

Таким образом, на отчетную дату отсутствует перестрахование и все обязательства по предыдущим договорам перестрахования исполнены в полном объеме, в связи с чем доля перестраховщика в премиях и резервах равна нулю.

4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Общество не формирует резерв по суброгации и регрессам, поскольку полученные в качестве возмещения суммы незначительны и накопленная статистика не позволяет делать актуарные оценки.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования. Данные виды затрат можно отнести непосредственно напрямую к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы сформированы методом "pro rata temporis", как резерв незаработанной премии, умноженный на сумму процента комиссионного вознаграждения.

4.10. 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 оценки страховых обязательств производится при использовании базиса непрерывности деятельности. При проведении тестирования применяются текущие расчетные оценки приведенной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования. Проверка проводится по всему портфелю договоров в целом. Проведенная проверка не выявила дефицита обязательств.

Под будущими денежными потоками понимаются денежные потоки, которые могут возникнуть по заключенным на отчетную дату договорам, и которые связаны с неистекшими страховыми и нестраховыми рисками.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

В случае если проверка адекватности обязательств показывает, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов) недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита следует списать отложенные аквизиционные расходы. А на оставшуюся сумму дефицита формируется резерв неистекшего риска (РНР).

Сравнение производится в целом по портфелю и определяется по следующей формуле:

$$\text{Дефицит} = \max (0; - (\text{РНП} - \text{ОАР} - \text{ОВ} - \text{ОУ} - \text{ОР} + \text{ИД})),$$

где

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

ОВ – ожидаемые будущие выплаты;

ОУ – ожидаемые расходы на урегулирование убытков;

ОР – ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;

ИД – инвестиционный доход на РНП.

Показатель ОВ рассчитывается как произведение коэффициента убыточности на сумму РНП. Коэффициент убыточности по всему портфелю договоров рассчитан с использованием коэффициентов убыточности и с учетом величины наилучшей оценки резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием по каждой резервной группе.

Показатель ОУ рассчитывается как произведение коэффициента расходов на урегулирование убытков на сумму ожидаемых выплат ОВ и уровень инфляции.

Показатель ОР рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП и уровень инфляции.

Коэффициент неаквизиционных расходов рассчитывается как сумма административных и общехозяйственных расходов Общества, понесённых в 2019 году, отнесенная к величине заработанной страховой премии за 2019 год.

Поступления будущих страховых премий и комиссий по рассматриваемым договорам, поступления по суброгациям и регрессным требованиям незначительны и в проверке адекватности не участвуют. Обременительные договоры отсутствуют.

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

Средства страховых резервов Общество инвестирует в следующие виды активов:

- Денежные средства на расчетных счетах;
- Банковские депозиты;
- Облигации, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31.12.2019 г. средства регуляторных страховых резервов, сформированных согласно «Положению о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (утв. Банком России 16.11.2016 N 558-П), были размещены в следующие активы:

Таблица №4

Тип актива	Стоимость, тыс. руб.
Государственные и муниципальные ценные бумаги	221 000
Корпоративные облигации	0
Денежные средства на расчетных счетах	216 767
Банковские депозиты	102 000
ИТОГО регуляторные резервы согласно форме 0420154:	539 767

Общество подготавливает бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утвержденным Банком России (далее – ОСБУ).

Облигации Общества классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи». Соответственно, такие активы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. По всем ценным бумагам в портфеле Общества имеется публично доступная информация относительно их справедливой стоимости (рыночные котировки), а также анализируется

кредитное качество бумаг, имеющихсЯ на балансе Общества на основании публично доступной информации.

Банковские депозиты Общества размещаются на срок не более одного года. Соответственно, их балансовая стоимость (первоначальная стоимость и начисленные, но не выплаченные проценты) близка к их справедливой стоимости.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

5.1. 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, их изменения в отчетном периоде.

Размер страховых резервов по состоянию на 31.12.2019 г.

(приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №5

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Страхование Семьи	136 319	9 388	(5 161)	345
Страхование от НСиБ Pos	633	425	(409)	1
Страхование от НСиБ Cash	2 327 254	24 901	(14 084)	885
Коллективное страхование от НСиБ	1 081	4 499	(3 153)	110
Страхование имущества	92 456	6 528	(3 109)	279
Защита карт	8 690	350	53	33
Страхование Товара	4 851	119	(32)	7
Финансовые риски	1 486	12	2	1
Корпоративное страхование	-	-	-	-
Ипотечное страхование	16	-	2	-
Итого	2 572 786	46 222	(25 891)	1 661

Доля перестраховщика в резервах по состоянию на 31.12.2019 г. отсутствует

Изменение страховых резервов в отчётном периоде (за 2019 год)

(приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №6

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Страхование Семьи	(35 632)	176	(1 453)	42
Страхование от НСиБ Pos	(8 894)	(505)	479	(1)
Страхование от НСиБ Cash	308 479	9 850	(4 668)	575
Коллективное страхование от НСиБ	(308)	(2 400)	3 253	83
Страхование имущества	(39 886)	(3 735)	3 309	67
Защита карт	8 690	350	53	33
Страхование Товара	(31 452)	(13)	(376)	(19)
Финансовые риски	(4 083)	-	(21)	(1)
Корпоративное страхование	-	-	(186)	(10)
Ипотечное страхование	-	-	(2)	-
Итого	196 914	3 723	388	769

Изменение в доле перестраховщика в страховых резервах в отчётном периоде (за 2019 год)
(приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №7

Резервная группа	Доля перестраховщика в РНП	Доля перестраховщика в РЗНУ	Доля перестраховщика в РПНУ
Страхование Семьи	-	-	-
Страхование от НСиБ Pos	-	-	-
Страхование от НСиБ Cash	(9)	-	-
Коллективное страхование от НСиБ	-	-	-
Страхование имущества	-	-	-
Защита карт	-	-	-
Страхование Товара	-	-	-
Финансовые риски	-	-	-
Корпоративное страхование	-	-	-
Ипотечное страхование	-	-	-
Итого	(9)	-	-

Резерв неистекшего риска не изменялся в отчётном периоде и равен нулю по состоянию на 31.12.2019 г.

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

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП Общества дефицита РНП не выявлено, следовательно, формирование РНР не требуется.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат, а также на основе наилучшей оценки резервов убытков, проведенных ответственным актуарием.

Для целей представления результатов ретроспективного анализа использовались оценки резервов убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в финансовой отчетности за 2013 - 2017 гг., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Анализ достаточности резервов убытков, сформированных по состоянию на 31.12.2016 г., 31.12.2017 г., 31.12.2018 г и 31.12.2019, представлен в таблицах по резервным группам (приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №8

Страхование от НСиБ *	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	16 707	30 612	11 180
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross			
- через 1 год	6 730	11 615	12 246
- через 2 года	7 263	12 676	
- через 3 года	7 572		
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный			
- через 1 год	17 720	365	730
- через 2 года	157	112	
- через 3 года	4		
Избыток (дефицит) резервирования, gross	9 131	17 824	- 1 796
В % к первоначальной оценке	55%	58%	-16%

*Страхование от НСиБ включает в себя резервные группы: Страхование Семьи, Страхование НСиБ Ros, Страхование НСиБ Cash.

Таблица №9

Коллективное страхования от НСиБ	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	1 503	9 303	493
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross			
- через 1 год	932	1 031	1 621
- через 2 года	1 058	1 353	
- через 3 года	1 107		
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный			
- через 1 год	6 826	27	233
- через 2 года	8	72	
- через 3 года	-		
Избыток (дефицит) резервирования, gross	396	7 878	- 1 361
В % к первоначальной оценке	26%	85%	-276%

Таблица №10

Страхование имущества	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	9 775	12 593	3 845
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross			
- через 1 год	5 663	2 979	3 410
- через 2 года	6 013	3 228	
- через 3 года	6 013		
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный			
- через 1 год	5 237	364	489
- через 2 года	15	66	
- через 3 года	-		
Избыток (дефицит) резервирования, gross	3 762	9 299	- 54
В % к первоначальной оценке	38%	74%	-1%

Таблица №11

Страхование товара	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	12 909	1 179	477
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross			
- через 1 год	402	176	47
- через 2 года	402	176	
- через 3 года	402		
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный			
- через 1 год	140	62	-
- через 2 года	25	-	
- через 3 года	-		
Избыток (дефицит) резервирования, gross	12 507	1 003	430
В % к первоначальной оценке	97%	85%	90%

Таблица №12

Финансовые риски	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	895	212	35
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross			
- через 1 год	371	58	7
- через 2 года	371	66	
- через 3 года	379		
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный			
- через 1 год	60	18	12
- через 2 года	13	12	
- через 3 года	12		
Избыток (дефицит) резервирования, gross	504	134	16
В % к первоначальной оценке	56%	63%	46%

Таблица №13

Корпоративное страхование	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	873	467	186
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross			
- через 1 год	-	-	-
- через 2 года	-	-	-
- через 3 года	-	-	-
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный			
- через 1 год	-	-	-
- через 2 года	-	-	-
- через 3 года	-	-	-
Избыток (дефицит) резервирования, gross	873	467	186
В % к первоначальной оценке	100%	100%	100%

Таблица №14

Ипотечное страхование	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	4	7 573	4
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross			
- через 1 год	-	7 145	-
- через 2 года	7 145	7 145	-
- через 3 года	7 145	-	-
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный			
- через 1 год	7 563	-	-
- через 2 года	-	-	-
- через 3 года	-	-	-
Избыток (дефицит) резервирования, gross	- 7 141	428	4
В % к первоначальной оценке	-178525%	6%	100%

Таблица №15

Все линии бизнеса	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	42 666	61 939	16 220
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross			
- через 1 год	14 098	23 004	17 331
- через 2 года	22 252	24 644	-
- через 3 года	22 618	-	-
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный			
- через 1 год	37 546	836	1 464
- через 2 года	218	262	-
- через 3 года	16	-	-
Избыток (дефицит) резервирования, gross	20 032	37 033	- 2 575
В % к первоначальной оценке	47%	60%	-16%

В таблицах 9 – 15 приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по каждой резервной группе, в таблице 16 – по всем линиям бизнеса в целом.

Дефицит по убыткам 2018 года обусловлен следующими причинами:

- 1) По группе «Страхование от НСиБ» произошел рост убыточности ввиду позднего заявления 4 страховых событий, что является нетипичным для данной резервной группы. Соответствующие корректировки были произведены при формировании резервов по состоянию на 31.12.2019, чтобы учесть данное изменение;

- 2) По группе «Коллективное страхование от НСиБ» произошли изменения в процессе урегулирования убытков, что не сразу было обнаружено и не было учтено при формировании резервов по состоянию на 31.12.2018. Соответствующие корректировки были произведены при формировании резервов по состоянию на 31.12.2019.

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

Не формируется ввиду специфики страхового портфеля Общества.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже (приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №16	
Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы
Страхование Семьи	84 716
Страхование от НСиБ Pos	356
Страхование от НСиБ Cash	1 931 673
Коллективное страхование от НСиБ	-
Страхование имущества	58 657
Защита карт	5 573
Страхование Товара	4 084
Финансовые риски	1 212
Корпоративное страхование	-
Ипотечное страхование	-
Итого	2 086 271

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

Все активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости (за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, где необходимо, согласно ОСБУ), кроме финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости первого уровня иерархии справедливой стоимости. Такой подход позволяет достаточно консервативно оценивать все активы Общества.

При управлении своими активами Общество использует риск-ориентированный подход: активы подбираются таким образом, чтобы их кредитное качество находилось на приемлемом уровне, их сроки погашения и валюта соответствовали срокам погашения и валюте обязательств.

Ниже приведены данные о структуре активов и обязательств Общества в разбивке по основным валютам. Они совпадают с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года, составленной в соответствии с требованиями ОСБУ (приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №17

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	573 665	61	35	573 761
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	170 000	0	0	170 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	378 275	0	0	378 275
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	72 944	0	0	72 944
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 189	0	0	8 189
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
Итого активов	1 203 073	61	35	1 203 169

Таблица №18

Финансовые обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	91 369	0	0	91 369
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	508 507	0	0	508 507
Прочие обязательства	11 306	0	7 455	18 761
Итого обязательств	611 182	0	7 455	618 637
Чистая балансовая позиция	591 891	61	(7 420)	584 532

*Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни указаны за вычетом отложенных аквизиционных расходов.

Кредитное качество ценных бумаг и депозитов Общества, в которые инвестировано 100% средств страховых резервов (за вычетом отложенных аквизиционных расходов) по состоянию на 31.12.2019 г., находится на уровне не ниже оценки BBB- (RU) по шкале долгосрочных кредитных рейтингов российских рейтинговых агентств АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» или АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

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

Ниже в таблице приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств (приведенные значения в тыс. рублей):

Таблица №19

Финансовые активы	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	473 761	100 000	0	573 761
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	170 000	0	0	170 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 816	36 182	335 276	378 274
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	72 944	0	0	72 944
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 189	0	0	8 189
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
Итого активов	731 710	136 182	335 276	1 203 168

Таблица №20

Финансовые обязательства	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	89 842	0	1 527	91 369
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни*	82 378	160 915	265 214	508 507
Прочие обязательства	18 761	0	0	18 761
Итого обязательств	190 981	160 915	266 741	618 637
Итого разрыв ликвидности	540 729	(24 733)	68 535	584 531

*Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни указаны за вычетом отложенных аквизиционных расходов.

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

В целях оценки чувствительности методов расчета резервов убытков по наилучшей оценке применяются следующие предположения:

1. увеличение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, на 10%;
2. увеличение урегулированных убытков, произошедших за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, на 10%;
3. увеличение резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 10%;
4. увеличение срока урегулирования половины убытков на первом году развития на один квартал;
5. увеличение срока урегулирования половины убытков на первом году развития на один квартал при условии, что общая сумма заявленных убытков (в том числе резерв заявленных, но не урегулированных убытков) не изменилась;
6. увеличение оценки целевой убыточности на 10%, при условии неизменности периодов применения;
7. увеличение оценки коэффициента убытков на 10%, применяемого к убыткам, произошедшим в 2019 году;
8. уменьшение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, на 10%;
9. увеличение суммы новых заявленных убытков (из резерва заявленных убытков) на 10%;
10. уменьшение суммы новых заявленных убытков (из резерва заявленных убытков) на 10%;
11. отсутствие корректировки треугольника убытков.

Результаты теста на чувствительность представлены в таблице ниже:

Таблица №21

Резервная группа / Предположение	Страхование Семьи от НС	Страхование от НС и Б Pos	Страхование от НС и Б Cash	Коллективное страхование от НС и Б
Предположение 1	5,3%	3,9%	9,6%	8,0%
Предположение 2	0,7%	0,0%	0,7%	0,3%
Предположение 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Предположение 4	-2,7%	0,0%	-1,4%	-0,9%
Предположение 5	-2,7%	0,0%	-1,4%	-0,9%
Предположение 6	5,5%	10,0%	9,9%	10,0%
Предположение 7	9,4%	0,0%	9,6%	0,0%
Предположение 8	-4,8%	-3,9%	-9,2%	-8,0%
Предположение 9	3,4%	0,0%	0,2%	0,0%
Предположение 10	-3,4%	0,0%	-0,2%	0,0%
Предположение 11	9,4%	0,0%	9,4%	0,0%

Таблица №21 (продолжение)

Резервная группа / Предположение	Страхование имущества	Защита карт	Страхование Товара	Финансовые риски	Ипотечное страхование
Предположение 1	5,0%	1,4%	5,9%	1,6%	10,00%
Предположение 2	1,3%	0,0%	5,2%	0,0%	0,0%
Предположение 3	0,0%	0,0%	0,0%	8,5%	0,0%
Предположение 4	0,1%	0,0%	50,4%	0,0%	0,0%
Предположение 5	0,1%	0,0%	50,3%	0,0%	0,0%
Предположение 6	2,0%	1,7%	5,9%	1,6%	1,7%
Предположение 7	5,7%	1,4%	6,1%	1,6%	1,4%
Предположение 8	-4,5%	-1,4%	-5,9%	-1,6%	-10,00%
Предположение 9	3,0%	7,4%	0,0%	0,0%	7,4%
Предположение 10	-3,0%	-7,4%	0,0%	0,0%	-7,4%
Предположение 11	47,4%	0,0%	31,6%	0,0%	0,0%

Анализ теста на чувствительность позволяет сделать заключение, что учет значения инфляции при оценке резервов убытков существенного влияния на сумму обязательств не окажет.

В целях анализа влияния используемых для проведения проверки на достаточность страховых обязательств предположений на текущую оценку всех будущих денежных потоков были проверены следующие предположения:

1. увеличение оценки убыточности на 10%;
2. уменьшение оценки убыточности на 10%;
3. увеличение процента расходов на 10%;
4. уменьшение процента расходов на 10%;
5. увеличение инвестиционного дохода на 10%
6. уменьшение инвестиционного дохода на 10%

Результаты анализа чувствительности в отношении инфляции и роста убыточности в контексте теста на адекватность обязательств позволяют сделать вывод что, корректировки наилучшей оценки не требуется.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления деятельностью Общества. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

По состоянию на 31.12.2019 г. сроки погашения активов и обязательств преимущественно согласованы между собой.

Величина высоколиквидных активов, к коим, по мнению ответственного актуария, можно отнести денежные средства и их эквиваленты, депозитные вклады и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляет 1 122 035 тыс. рублей или 221% от всей величины сформированных нетто страховых резервов за вычетом величины отложенных аквизиционных расходов, указанных в пункте 5.5.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что Общество имеет достаточную величину активов для выполнения всех требований по принятым страховым обязательствам по состоянию на отчетную дату.

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

Резервы, сформированные Обществом по состоянию на 31.12.2019 г., являются адекватными и достаточными. Необходимости в формировании дополнительных резервов нет. По мнению ответственного актуария, методика оценки страховых обязательств Общества по состоянию на 31.12.2019 г. в достаточной мере учитывает неопределенности, связанные с обязательствами по договорам страхования.

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

По мнению ответственного актуария существенное влияние на результаты актуарного оценивания могут оказать колебания в убыточности и скорости развития убытков, которые могут быть вызваны, в числе прочего, изменениями в процессе урегулирования убытков. Это может привести к тому, что фактическая сумма произошедших, но незаявленных убытков окажется больше ожидаемой.

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

По мнению ответственного актуария, подход Общества к инвестированию адекватен обязательствам Общества во всех существенных аспектах и изменений не требует. Сроки погашения активов и обязательств Общества в целом согласованы, и выбранная стратегия инвестирования позволит Обществу своевременно выполнить обязательства, возникающие из договоров страхования. Общество поддерживает высокий уровень текущей ликвидности.

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

Рекомендации по тарифной политике:

- рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам;
- на текущий момент изменения тарифов по отдельно взятым резервным группам не требуются.

Рекомендации по перестраховочной политике:

- внесение изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется; на данный момент потребности в перестраховочной защите у Общества нет.

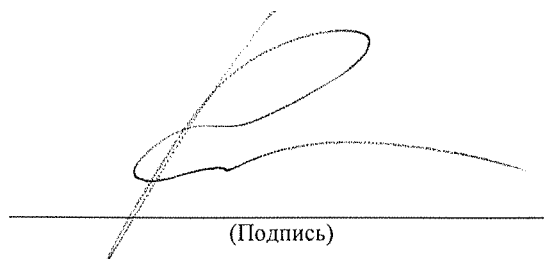
Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям:

- ввиду регулярного завышения резерва РЗУ рекомендуется пересмотреть практику формирования данного резерва. Например, вести работу с заявленными убытками, по которым нет движения более определенного срока с целью их возможного исключения из резерва заявленных убытков;
- продолжать проводить регулярный анализ развития убытков, как заявленных, так и оплаченных, с целью отслеживания тренда в развитии, в том числе размера среднего убытка, частоты убытков и скорости урегулирования убытков.

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

Общество следует рекомендациям ответственного актуария и ведет регулярный мониторинг развития убытков с целью адекватной оценки обязательств, проводит анализ убыточности по всем направлениям деятельности, тем не менее ввиду особенностей портфеля скорректировать завышенный РЗУ на текущий момент не представляется возможным.

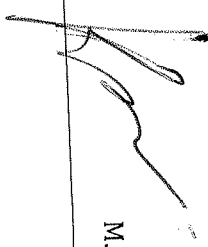
Ответственный актуарий М.Б. Галкина



(Подпись)

Пронумеровано и прошито

27 (двадцать семь) листов


М.Б. Галикина