

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ
деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ДжиАйСи
Перестрахование» в 2022 году

Ответственный актуарий
А.В. Сафонов

Москва 2023г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	5
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	5
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	5
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.	5
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.1. Полное наименование организации	5
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	5
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
2.5. Место нахождения.....	6
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	7
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	7
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).	8
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	12



3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	14
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	17
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	17
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	17
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	18
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	19
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	20
4.1. Результаты актуарных расчетов 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.....	20
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	20
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.	20
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	21
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) на конец отчетного периода.....	21
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	21
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	22
4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	22
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	23
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	23

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	23
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	24
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	24
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, изменения тарифной и перестраховочной политики организации, осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.....	24
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	24



1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Сафонов Андрей Валентинович

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

114

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

Ассоциация гильдия актуариев

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Актуарное заключение подготовлено на основании отдельного гражданско-правового договора.

В течение периода, предшествующего дате актуарного оценивания, с 01.01.2022 по 14.10.2022 ответственный актуарий работал в организации, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, на основании трудового договора по совместительству в должности актуария.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.

Свидетельство, выданное Сафонову Андрею Валентиновичу о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №12/2019 от 01.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью " ДжиАйСи Перестрахование "

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

4375

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7704465140

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1187746936783

2.5. Место нахождения.

123056, Москва, ул. Гашека, д.7, стр.1, этаж 6, пом. I, ком.21

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

Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 4375 от 30.01.2020 года (бланк Серия 01 № 006870)

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими актами:

1. Федеральный закон "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" от 02.11.2013 N 293-ФЗ с изменениями и дополнениями.
2. Указание Банка России «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» от 18.09.2017 №4533-У.
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2, согласован Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938).
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности «28» сентября 2015 года, протокол № САДП-6; согласован Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержден Советом по актуарной деятельности «13» февраля 2018 года, протокол № САДП-16; согласован Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659).
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».
7. Положение Банка России от 04.09.2015 №491-П «ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ОБЩЕСТВАХ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
8. Актуарный стандарт СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «АКТУАРНЫЕ СТАНДАРТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ВИДАМ

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

Общество с ограниченной ответственностью «ДжиАйСи Перестрахование» (далее именуемое «Общество») предоставило, и я использовал при проведении актуарного оценивания следующие данные:

- Журналы учета заключенных договоров входящего перестрахования материнской компании «Дженерал Иншуранс Корпорейшн ов Индия» (далее именуемой «GIC Re») по портфелю, сформированному в регионе РФ/СНГ за время работы Представительства указанной компании в Москве в 2015–2020 годах.
- Журналы учета убытков по вышеуказанному портфелю. Журналы содержат сведения о заявленных и урегулированных убытках в период до 31.12.2022. Отдельно представлены данные по убыткам, заявленным, но не урегулированным (или не полностью урегулированным) на 31.12.2022.
- Журналы учета заключенных Обществом договоров входящего перестрахования.
- Журнал учета убытков Общества. Журнал содержит информацию об урегулированных убытках, а также о заявленных, но не урегулированных убытках.
- Справка о понесенных расходах Общества за 2022 год (на сопровождение договоров страхования и на урегулирование убытков).
- Бюджет Общества на 2023 год, содержащий информацию о планируемых расходах Общества на урегулирование убытков и на сопровождение действующих договоров перестрахования.
- Агрегированная информация об активах Общества по состоянию на 31.12.2022 в разбивке по ожидаемым срокам поступления денежных средств от активов.
- Агрегированная информация об активах Общества в разбивке по видам активов.
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 г. вместе с соответствующим аудиторским заключением.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о

наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Расчет страховых резервов выполнен на основе информации, предоставленной Обществом в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

Корректность информации о портфеле договоров и убытков компании GIC Re по портфелю, сформированному в регионе РФ/СНГ за время работы Представительства указанной компании в 2015–2020 годах, подтверждена официальным письмом вышеуказанной организации.

Информация о собственных договорах и убытках, предоставленная Обществом, равно как и информация, предоставленная материнской компанией, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

Был проведен анализ данных, в том числе:

- проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров;
- проверка на отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов);
- проверка полноты списка договоров материнской компании: наличие в журнале учета договоров всех договоров, по которым имеются убытки в журнале учета убытков.
- выявление в журнале учета убытков материнской компании посторонних убытков, не относящихся к анализируемому портфелю, не показало наличия посторонних убытков.

По результатам проверок выявлены мелкие, несущественные недостатки журнала учета убытков (противоречия между реестром убытков и сводной информацией об убытках, касающиеся курсов валют для пересчета величин убытков, а также противоречия в нумерации убытков). В ходе дальнейших контрольных процедур материальные расхождения не обнаружены. В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчетов незначительное.

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

Классификация договоров перестрахования, принятая в Обществе, полностью соответствует классификации, принятой в материнской компании GIC Re. Имеется более подробная классификация по рискам (суб-суб-классам бизнеса, или LLC-Sub-Sub/LOB; их около 150, что делает эту классификацию в настоящее время явно избыточной для

целей расчета резервов). Риски объединяются в суб-классы бизнеса (линии бизнеса, или Sub-COB/LOB), а последние объединяются в классы бизнеса (COB). Дополнительно в информационной системе Общества имеется перекодировка рисков в учетные группы и виды страхования.

COB (Класс бизнеса)	Sub-COB/LOB (Линия бизнеса)	LLC-Sub-Sub/LOB (Сублиния бизнеса)
Fire	Fire All Risks	Fire All Risks Corporate
	Fire All Risks	Fire All Risks Individuals
	Fire All Risks	Rolling Stock
	Fire Named Perils	Fire Named Perils Corporate
	Fire Named Perils	Fire Named Perils Individuals
	Fire Industrial	Fire Industrial
	Fire - Non-commercial	Fire - Non-commercial
	Fire - Loss in profit	Fire - Loss in profit
	Terrorism	Terrorism Corporate
	Terrorism	Terrorism Individual
	Business Interruption	Business Interruption Loss of Profit
	Business Interruption	Business Interruption Business Risk
Engineering	Boiler Explosion	Boiler Explosion
	CECR	CECR
	Cold storage MB	Cold storage MB
	CAR	CAR
	EAR	EAR
	CPM	CPM
	MCE	MCE
	EEE	EEE
	Business Interruption / Loss of profit	Business Interruption / ALOP
Credit	Credit Ins Excluding EXIM	Credit Ins Excluding EXIM Loss of Profit
	Credit Ins Excluding EXIM	Credit Ins Excluding EXIM Business Risk
	Credit Ins (Export Import)	Credit Ins (Export Import) Loss of Profit
	Credit Ins (Export Import)	Credit Ins (Export Import) Business Risk
	Credit solvency	Credit solvency
	Mortgage	Mortgage
	Bonds	Bonds
Health	Individual Insurance	Individual Insurance
	Individual Critical illness Foreign	Individual Critical illness Foreign Medexp
	Individual Critical illness Foreign	Individual Critical illness Foreign PA
	Group Insurance	Group Insurance
	Group Critical illness	Group Critical illness Medexp
	Group Critical illness	Group Critical illness PA
	Individual Travel Health Policies	Individual Travel Health Policies
	Group Travel Health Policies	Group Travel Health Policies
Liability	Employer's Liability	Employer's Liability

	Professional Indemnity	Professional Indemnity
	Public & Product Liability	Public & Product Liability
	Directors & Officers Liability	Directors & Officers Liability
	Errors and Omissions - Liability	Errors and Omissions - Liability
	Public Liability Industrial	Rolling Stock GTPL
	Public Liability Industrial	Owners of Hazardous objects
	Public Liability Industrial	GTPL Industrial
	Public Liability Non-Industrial	GTPL Non-Industrial
	Product Liability	Product Liability
	Commercial General Liability	Commercial General Liability
	Public Offering Securities Insurance	Public Offering Securities Insurance
	Cyber Liability	Cyber Liability
	Clinical Trials	Clinical Trials
	Crime Insurance	Crime Insurance
	Employment Practices Liability Insurance	Employment Practices Liability Insurance
	Pollution Legal Liability	Pollution Legal Liability
	Venture Capitalists	Venture Capitalists
	Private Equity	Private Equity
	General Partnership Liability	General Partnership Liability
	Employers Liability (Other than WC 1923)	Employers Liability (Other than WC 1923)
	Title Insurance	Title Insurance
	Representations and Warranties Insurance	Representations and Warranties Insurance
	Workman compensation	Workman compensation
Marine Hull	Hull - Ocean Going	Ocean Hull
	Hull - Ocean Going	Ocean P&I
	Hull - Inland Vessels	Inland Hull
	Hull - Inland Vessels	Inland P&I
	Hull - Fishing Vessels/Trawlers	Hull - Fishing Vessels/Trawlers
	Hull - Ship Builder's/Repairer's Risk	Shipbuilding
	Hull - Ship Builder's/Repairer's Risk	Trial voyage
	Hull - Barges	Hull - Barges
	Hull - Yatches	Hull - Yatches
	Hull - Dredges	Hull - Dredges
	Hull - War risk	Hull - War risk
Marine Cargo	Cargo - domestic transit (India)	Cargo - domestic transit (India)
	Cargo - Foreign transit	Carrier's Liability - Passengers (compulsory)
	Cargo - Foreign transit	Regular Cargo
	Cargo - SRCC (Stand Alone)	Cargo - SRCC (Stand Alone)
	Cargo - War / SRCC	Cargo - War / SRCC
	Storage	Storage
Marine Energy	Upstream	Upstream Property
	Upstream	Upstream Loss of Profit
	Upstream	Upstream Business Risk
	On-shore	On-shore
	Mid- stream	Energy Mid-stream Cargo
	Mid- stream	Property
	Liability	Energy Liability



Motor	Motor - Own Damage	Motor - Own Damage
	Motor - Third Party	Green Card
	Motor - Third Party	General MTPL
	Motor - Third Party	OSAGO (CMTPL)
	Motor General	Motor General
	Motor-WC	Motor-WC
	Motor-PA	Motor-PA
Misc	Misc - Accident surplus	Misc - Accident surplus
	Misc - Baggage	Misc - Baggage
	Misc - Banker's Blanket	Misc - Banker's Blanket
	Misc - Burglary	Misc - Burglary
	Misc - Cash-in-Transit	Misc - Cash-in-Transit
	Misc - Cash-in-Safe/Vault	Misc - Cash-in-Safe/Vault
	Misc - Compact Insurance	Misc - Compact Insurance
	Misc - Electronic Equipment	Misc - Electronic Equipment
	Misc - Fidelity Guarantee	Misc - Fidelity Guarantee
	Misc - Householders Policy	Misc - Householders Policy
	Misc - Jeweller's Block	Misc - Jeweller's Block
	Misc - Liquidated Damages	Misc - Liquidated Damages
	Misc - Live Stock- Cattle	Misc - Live Stock- Cattle
	Misc - Office Package	Misc - Office Package
	Misc - Other Personal Ins.	Misc - Other Personal Ins.
	Misc - Plate Glass Insurance	Misc - Plate Glass Insurance
	Misc - Restaurant Policy	Misc - Restaurant Policy
	Misc - Special Contingency	Misc - Special Contingency
	Misc - Travel Ins.	Baggage Claim
	Misc - Travel Ins.	Financial risk
	Misc - Travel Ins.	Personal Accident
	Misc - Event cancellation	Misc - Event cancellation
	Misc - IT related (cyber risk etc)	Misc - IT related (cyber risk etc)
	Misc - Weather	Misc - Weather
	Misc - Aquaculture	Misc - Aquaculture
	Misc - Crop/Agriculture	Misc - Crop/Agriculture
Film production/entertainment package po	Film production/entertainment package po	
film distribution loss of profit policie	film distribution loss of profit policie	
Agriculture	Crop / Yield / Indemnity	Crop / Yield / Indemnity
	Weather	Weather
	Livestock	Livestock
	Aquaculture	Aquaculture
	Revenue based Insurance	Revenue based Insurance
	Index based covers	Index based covers
	Forestry	Forestry
	Green House covers	Green House covers
	Bloodstock	Bloodstock
	Hail stand alone	Hail stand alone
	Organized corporate covers	Organized corporate covers
Aviation	General Aviation - Hull	General Aviation - Hull
	General Aviation - Spares	General Aviation - Spares
	General Aviation - Liability	General Aviation - Liability

Airline Hull	Airline Hull
Airline Spares	Airline Spares
Airline Liability	Airline Liability
General Aviation - Hull & Spares War	General Aviation - Hull & Spares War
Airline - Hull & Spares War Liability War Excess	Airline - Hull & Spares War Liability War Excess
Refuelling Liability	Refuelling Liability
Airport Owners'/Operators' Liability	Airport Owners'/Operators' Liability
Aviation Products Liability	Aviation Products Liability
Aviation Cargo Hull	Aviation Cargo Hull
Aviation Cargo Spares	Aviation Cargo Spares
Aviation Cargo Liability	Aviation Cargo Liability
General Aviation Rotor wing Hull	General Aviation Rotor wing Hull
General Aviation Rotor wing Liability	General Aviation Rotor wing Liability
Non Airline Hull	Non Airline Hull
Non Airline Spares	Non Airline Spares
Non Airline Liability	Non Airline Liability
Space - Commissioning	Space - Commissioning
Space - InOrbit	Space - InOrbit
Space - Pre Launch	Space - Pre Launch
Space - LVFO	Space - LVFO
Space Liability	Space Liability

Для целей расчета страховых резервов классы бизнеса были объединены в 3 резервных группы. Этим обеспечивается выполнение требования пункта 3.2.8 федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», а именно, что

«Актуарию следует сгруппировать данные таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна, и чтобы получаемое на основе этой группировки развитие убытков было в достаточной степени стабильным. При этом не должен нарушаться принцип однородности рисков, находящихся в полученных группах».

Более подробно: было использовано следующее разбиение:

1. Aviation,
2. Marine Cargo, Marine Hull, Marine Energy, Motor
3. Fire и все другие классы бизнеса.

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

Мною была проанализирована целесообразность формирования следующих резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резервы убытков (РУ);

- ✓ Резерв убытков в узком смысле (в составе РЗНУ и РПНУ и без расходов на урегулирование),
- ✓ Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).
- ✓ Дополнительного резерва неистекшего риска (ДРНР).

Были оценены РНП, РУ и доля ретроцессионера в них, а также ОАР и ОАД. Формирование ДРНР признано мной нецелесообразным.

Следует отметить, что на момент расчета в Обществе имелся штатный актуарий, выполнивший все необходимые расчеты. Я выполнил обязательное актуарное оценивание и подготовил настоящее актуарное заключение как ответственный актуарий, работающий по гражданско-правовому договору. Поэтому мое мнение о резервах, сформированных Обществом, не следует считать тавтологией, оно сформировано как результат независимых расчетов и сопоставления этого результата с резервами Общества. Ниже в разделе 3 я привожу описание и обоснование допущений и предположений, примененных мной в процессе обязательного актуарного оценивания.

РНП

В основе расчета лежит предположение о равномерном распределении риска в течение срока действия договоров перестрахования. Данное предположение верно только в первом приближении, так как Общество заключает договоры в том числе покрывающие риски на базе периода андеррайтинга.

РУ

Общество начало подписывать первые договоры перестрахования только в августе 2020 года. На момент проведения обязательного актуарного оценивания и позже, на момент подготовки настоящего заключения, в Обществе имеется всего пять оплаченных убытков. Это означает, что собственных данных, пригодных для актуарного анализа и расчета резерва убытков, у Общества нет. Однако следует принять во внимание то, что Общество принимает в перестрахование те же самые риски, которые ранее принимало представительство материнской компании GIC Re, с теми же характеристиками частоты и среднего убытка. Процесс урегулирования убытков практически не отличается от урегулирования убытков материнской компанией, включая даже персональный состав экспертов, которые ранее находились в Мумбаи, а после создания Общества переместились в Москву. Таким образом, является вполне обоснованным допущение, что оценки коэффициентов развития убытков и коэффициентов запаздывания, равно как и коэффициентов убыточности на базе статистики материнской компании будут применимы при оценивании обязательств Общества. Это фундаментальное допущение, которое, по мере накопления собственных данных Общества, будет подлежать регулярной проверке, а подход к расчетам на основе этого допущения, возможно, будет корректироваться. Поэтому в собственно актуарном анализе развития убытков акцент перемещается с данных Общества, для которого этот анализ пока невозможен ввиду отсутствия достаточного объема таковых данных, на объединенные данные Общества и материнской компании. Также по мере накопления собственных данных их вес будет увеличиваться, а вес данных материнской компании уменьшаться, что в перспективе (4–

5 лет) приведет к отказу от использования внешних данных. Цель указанного актуарного анализа – оценка убыточности по объединенному портфелю Общества и материнской компании, для дальнейшего применения метода простой ожидаемой убыточности при оценке резерва убытков Общества.

Второе важное допущение состоит в том, что развитие оплаченных убытков анализируемого портфеля относительно стабильно, так что применяемые актуарные методы имеют прогнозную силу. Данное допущение наиболее слабое, так как развитие убытков демонстрирует значительную волатильность, поэтому следует иметь в виду, что риск недооценки или переоценки резервов довольно значителен.

РРУУ

Обществу уже заявлено определенное количество убытков (почти полсотни), но урегулировано из них всего пять. Поэтому подход, связанный с формированием треугольника расходов и анализом их развития, недоступен, равно как недоступен и подход, связанный с оценкой пропорций, например, когда оценивается отношение расходов на урегулирование убытков к сумме урегулированных убытков в прошлом, которое затем умножается на резерв убытков. Допущение, использованное в оценке, состоит в том, что бюджет 2023 года, официально утвержденный Обществом, реалистичен, в частности, в отношении запланированных в нем расходов на урегулирование, а также в отношении премий и убытков. Поэтому корректно использовать отношение планируемых расходов на урегулирование к оплаченным убыткам в будущем, исходя из бюджета Общества на 2023 год.

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

РНП

РНП рассчитан по всем договорам методом “pro rata temporis”. Метод соответствует предположению о равномерном распределении риска в течение срока действия договоров страхования. Я подтверждаю разумность предположения и корректность расчетов.

РУ

Подход к оцениванию состоял из следующих шагов:

1. Анализ объединенного портфеля материнской компании и Общества, оценка заработанной премии и обязательств по этому портфелю, а также убыточности за период 2017–2022 год поквартально. Следует отметить, что материнская компания подписала последние договоры в указанном портфеле в 4-м квартале 2020 года, однако, поскольку в ее портфеле имеются договоры со сроком действия более года, то премия зарабатывалась еще в 2022 году, и соответственно, теоретически возможно

возникновение новых убытков в этом периоде. Однако объем этой остаточной ответственности весьма невелик;

2. Прогноз убыточности в отношении Общества (по событиям 2020–2022 годов);
3. Применение метода простой ожидаемой убыточности для оценки РУ.

Прокомментируем каждый из указанных шагов.

Шаг 1. Для анализа объединенного портфеля была выбрана сегментация портфеля, описанная в разделе 3.4.

За период 2020 – 2022 годы в портфеле произошли весьма значительные изменения. Перечислим основные из них, так как их так или иначе необходимо было учесть при расчетах.

1. Учитывая старение авиационного парка, а также возникшую вследствие санкций проблему его ремонта, были весьма ужесточены правила андеррайтинга авиационных рисков; в конце концов принято решение вовсе отказаться от перестрахования этих рисков.
2. Кампания расторжения и перезаключения договоров перестрахования, произошедшая в начале 2022 года, вызвана решением об отказе от принятия рисков, выраженных в иностранной валюте. В результате портфель, сформированный на 31.12.2022, далек от плановых значений объемов бизнеса, РНП весьма мал, хотя планы расширения амбициозные, и есть основания для их выполнения.
3. В течение 2022 года значительную часть времени обе компании (материнская и дочерняя) были отрезаны от возможностей платить по убыткам ввиду санкций. В данное время такие возможности изысканы и платежи будут продолжены. Данный факт говорит о том, что при оценке ожидаемой убыточности при усреднении следует принять во внимание большее число кварталов.
4. В течение 2021-2022 годов произошли и были заявлены большие убытки, которые приводят к высокой убыточности по нескольким (3-м) кварталам страховых событий. В отличие от расчета резервов на 30.09.2022 я не считаю возможным игнорировать эти кварталы (в то время их было два). Известно, что практика такова, что вначале заявляется полный размер ущерба, но впоследствии уточнения по характеру покрытия и переоценка убытка могут приводить к значительному снижению оценки заявленного убытка. Однако подтверждающей это общее наблюдение статистики в данных Общества нет, и три квартала – это слишком много, чтобы считать это явление случайным «выбросом».

Убытки по объединенному портфелю Общества и материнской компании номинированы в различных валютах, среди которых самыми распространёнными были доллары, рубли и евро. Поэтому для целей анализа премии и убытки были пересчитаны в наиболее распространенную валюту: доллары США (премии на дату начисления премии, убытки на дату урегулирования). К сожалению, я не располагал надежной информацией об изменении во времени оценок заявленных убытков, так что оценивание на базе треугольников состоявшихся (понесенных) убытков было невозможным. Анализ

проводился в отношении треугольников оплаченных убытков. Данные об убытках, что естественно ожидать от перестрахования, характеризующегося очень низкой частотой и высокой волатильностью величины убытков, весьма нестабильны, коэффициенты развития нерегулярны, отсутствует монотонность, есть весьма значительные выбросы. Выбросы мною как правило не удалялись, но сглаживались посредством усреднения с соседними коэффициентами. Была применена цепочно-лестничная техника, а затем оцененная с помощью этой техники убыточность последних нескольких кварталов усреднена, и полученная оценка использована для применения метода Борнхьютера-Фергюсона. При этом:

- Сглаживание коэффициентов развития и убыточности позволяет сгладить влияние случайных факторов на развитие убытков и таким образом отделить до некоторой степени «сигнал» от «шума».
- Дополнительное сглаживание «скачков» в развитии убытков получается за счет применения метода.

Параллельно была проведена оценка РУ аддитивным методом (методом независимых приращений). «Вклад» в убыточность каждого квартала развития также весьма нерегулярный, имеются скачки и «провалы». Поэтому фактические оценки этого параметра были сглажены с помощью линий тренда: для авиационных рисков и для морских рисков логарифмического, а для имущества (огневых рисков) и пр. полиномиального (полиномом 2-й степени). При этом я проверил, что общий вклад всех кварталов развития в убыточность на основе тренда незначительно отличается от несглаженных данных.

Итоговая оценка резерва убытков получена как среднее арифметическое по каждому кварталу страховых событий оценок методом Борнхьютера-Фергюсона и аддитивным методом.

Шаг 2. Для целей применения метода простой ожидаемой убыточности и оценки РУ Общества убыточность объединенного портфеля, оцененная поквартально, была усреднена. Выше уже было указано на целесообразность усреднения по большему числу кварталов, чем при предыдущем расчете на 30.09.2022. Для этих целей по всем резервным группам был взят период в 12 кварталов..

Шаг 3. Расчет резервов по Обществу осуществлялся в рублях (премии переведены по курсу на дату начисления премии, убытки по курсу на дату оплаты, неурегулированные убытки по курсу на отчетную дату). Для расчета использован метод простой ожидаемой убыточности (Naïve Loss Ratio). По тем кварталам, по которым оцененная величина резерва убытков оказалась меньше, чем величина уже заявленных Обществу не урегулированных убытков, была взята сумма заявленных, но не урегулированных убытков. Стандарт актуарной деятельности допускает формирование отрицательного РПНУ (см., например, пункт 5.3.2 цитированного выше федерального стандарта по резервам). Однако это возможно только в случае, когда есть веские основания предполагать, что оценки РЗНУ являются систематически и материально завышенными. В данном случае таких оснований не усматривается. Поэтому в отношении кварталов, где расчетная величина резерва убытков меньше, чем РЗНУ, эта расчетная величина резерва убытков была заменена на РЗНУ.

РРУУ

Учитывая специфику частоты и тяжести убытков в перестраховании, экспертная оценка, что расходы на урегулирование убытков составят 3% от самих оплаченных убытков, не выглядит слишком оптимистической, скорее осторожной. Сопоставление плановых значений расходов на урегулирование убытков в 2023 году с плановыми значениями самих убытков также подтверждает это мнение. Для соблюдения последовательности в оценках РРУУ был оценен как 3% от РУ.

3.7.Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Ретроцессионная защита портфеля Общества обеспечена единым квотным пропорциональным договором облигаторного перестрахования, покрывающим весь спектр входящего перестраховочного бизнеса, подписываемого Обществом. Квотная доля участия (собственное удержание) Общества – 2,5% по каждому риску, доля ретроцессионера – 97,5%.

Единственный перестраховщик (ретроцессионер) – GIC Re (Мумбай), материнская компания.

Расчет доли ретроцессионера в РНП выполнялся как вышеуказанная пропорция в РНП Общества.

То же самое относится к доле ретроцессионера в резерве убытков.

Доля ретроцессионера в РРУУ не формировалась.

Комиссия ретроцессионера составляла определенный процент от премии ретроцессионера (по каждому договору процент свой, в зависимости от времени заключения договора). Соответственно ОАД составляет этот же процент от доли в РНП.

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

Будущие поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков планируются нулевыми. В прошлом они были не материальными у материнской компании.

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

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются по каждому договору, по которому подлежит уплате комиссионное вознаграждение. Базой для расчета является величина комиссии, никакие иные аквизиционные расходы не откладываются. Метод расчета по каждому договору совпадает с методом расчета РНП.

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств выполнялась в соответствии с требованием раздела 15 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования»: «Страховщик должен на конец каждого отчетного периода оценивать, являются ли его признанные страховые обязательства адекватными, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость его страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, подобных тем, которые описываются в пунктах 31 и 32) неадекватна в свете расчетных будущих потоков денежных средств, то всю недостающую сумму следует признать в полном объеме в составе прибыли или убытка». Также проверка соответствовала требованиям главы 11 Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ОБЩЕСТВАХ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

Хотя отраслевые стандарты бухгалтерского учета допускают выполнение проверки адекватности обязательств в целом по организации, но общепринятая практика применения МСФО состоит в том, что проверка адекватности применяется отдельно к каждому сегменту, по которому организация мониторит свой бизнес и управляет им. Общество подводило итоги (в том числе формировало резервы) в течение 2022 года в сегментации по 3-м резервным группам, и, что немаловажно, в такой же сегментации выполнен бюджет Общества. Соответственно так же выполнена и проверка адекватности обязательств. Отдельно проверялась адекватность резерва премий и резерва убытков.

Метод проверки адекватности резерва премий состоял в оценке дефицита премий по формуле:

Дефицит премий =

Макс (0;

+ ожидаемые расходы по оплате еще не произошедших убытков

+ ожидаемые издержки (на урегулирование убытков и на сопровождение договоров перестрахования)

+ отложенные аквизиционные расходы

- ожидаемые заработанные премии)

Кратко опишу, как оценивались отдельные компоненты приведенной выше формулы.

- Ожидаемые расходы по оплате еще не произошедших убытков оценены как произведение РНП и ожидаемой убыточности по договорам, действующим на отчетную дату.
- Ожидаемые расходы на урегулирование взяты из бюджета Общества на 2023 год; важным источником информации явилась аналитическая записка Главного бухгалтера Общества.
- Ожидаемые расходы на сопровождение договоров перестрахования оценивались по такому же принципу, как и расходы на урегулирование убытков;
- Отложенные аквизиционные расходы не оценивались, а были рассчитаны, как указано в разделе 3.9 настоящего заключения;
- Ожидаемые заработанные премии оценены в размере РНП, возможные расторжения договоров перестрахования не учитывались ввиду ненадежности прошлого опыта: расторжения в прошлом были беспрецедентными и явились результатом целенаправленной кампании;

Результатом проверки адекватности резерва премий (РНП), рассчитанного ответственным актуарием, явился вывод о том, что резерв адекватен, необходимости формирования (дополнительного) резерва неистекшего риска нет. РНП, рассчитанный Обществом, совпадает с результатом расчета ответственного актуария. Поэтому я считаю, что РНП общества адекватен.

Важно: Обществом сформирован (дополнительный) резерв неистекшего риска. Причину формирования указанного резерва я вижу в избыточно консервативном подходе актуария Общества к пониманию расходов на сопровождение договоров страхования и в недостатках прогноза будущих расходов. Бюджет расходов на сопровождение договоров страхования утвержден в составе бюджета Общества Советом директоров и известен практически до копейки, равно как и бюджет расходов на урегулирование убытков. В формировании резерва неистекшего риска Обществом на 31.12.2022 я не вижу никакой необходимости.

Адекватность резерва убытков понимается мной как то, что резерв, признанный Обществом, лежит внутри диапазона разумных оценок ответственного актуария. В данном случае резерв, признанный Обществом, действительно лежит в диапазоне разумных оценок, и поэтому адекватен.

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

Единственными активами Общества, для оценки которых необходимы актуарные компетенции, являются доля ретроцессионеров в страховых резервах и отложенные аквизиционные расходы. Методы, допущения и предположения, использованные мной при определении стоимости этих активов, отражены в разделах 3.7 и 3.9 настоящего заключения. Доля ретроцессионера составляет 35,1% всех активов.



Основным финансовым активом являются денежные средства и их эквиваленты плюс депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (в совокупности 55,6% от всех активов). Для целей сопоставления активов и обязательств я взял оценку Общества и не несу ответственности за ее качество.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарных расчетов 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.

Ниже в таблице приведены резервы Общества и доля перестраховщика (ретроцессионера) в них на 31.12.2022г. в сравнении с соответствующими величинами на 31.12.2021г. Здесь и далее все суммы приведены в российских рублях и показаны по абсолютной величине, без учета того, что в балансе они имеют разные знаки.

В следующей таблице приведены резервы в разбивке по резервным группам.

	Резервная группа, на 31.12.2022			Итого	На 31.12.2022	На 31.12.2021	Изменение
	Авиационные риски	Отдельные риски и прочее	Морские и иные транспортные риски				
РНП	0	53 486 863	874 917	54 361 780	54 361 780	272 655 715	-218 293 935
ОАР	0	56 836	0	56 836	56 836	46 079 648	-46 022 812
РЗНУ	369 272	732 335 481	12 123 040	744 827 793	744 827 793	505 100 575	239 727 218
РГНУ	25 695 876	188 409 574	15 140 984	229 246 433	229 246 433	154 922 422	74 324 011
РРУУ	781 954	27 822 352	817 921	29 222 227	29 222 227	19 600 690	9 421 537
РНП доля перестраховщика	0	52 081 321	853 044	52 934 365	52 934 365	220 873 270	-168 038 904
ОАР	0	3 515 489	57 580	3 573 070	3 573 070	14 205 873	-10 632 803
РЗНУ доля перестраховщика	360 040	714 027 094	11 819 984	726 207 098	726 207 098	492 473 061	233 734 037
РГНУ доля перестраховщика	25 053 479	183 689 334	14 782 459	223 515 272	223 515 272	151 049 361	72 465 911
ДРНР	0	0	0	0	0	0	0

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

Резервы Общества адекватны, за исключением резерва неистекшего риска, в формировании которого нет никакой необходимости.

Причиной роста обязательств по истекшему риску в течение 2022 года по сравнению с 2021 годом явилось то, что общество пока занимает стартовые позиции, с ростом объемов естественно ожидать накопления убытков. Причиной падения обязательств по неистекшему риску явилась упомянутая выше кампания по расторжению и перезаключению договоров перестрахования, которая к 31.12.2022 еще не полностью закончилась.

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

На 31.12.2020 весь портфель Общества составлял одну резервную группу. Поэтому и ретроспективная оценка возможна только в целом по портфелю. Результат сопоставления первоначальной оценки с фактическим развитием убытков приведен ниже в таблице. Ввиду нематериальности расходов на урегулирование они не включены в данную таблицу и последующую таблицу.

Резерв убытков на 31.12.2020	13 523 270
Выплачено из резерва в 2021 - 2022 годах	9 127 541
Остаточный резерв на 31.12.2022	6 245 620
Переоценка на 31.12.2022 резерва на 31.12.2020	15 373 160
Избыток или недостаток резерва (run-off)	-1 849 890
Избыток или недостаток резерва в % от первоначальной оценки	-13,7%

Резерв убытков на 31.12.2021 был рассчитан по 3-м резервным группам, как и в настоящем заключении. Ниже в таблице приведен результат ретроспективного анализа его достаточности.

	Авиационные риски	Огневые риски и прочее	Морские и иные транспортные риски	Итого
Резерв убытков на 31.12.2021	60 440 770	572 413 403	27 168 825	660 022 997
Выплачено из резерва в 2022 году	0	117 078 057	0	117 078 057
Остаточный резерв на 31.12.2022	18 687 102	621 404 040	21 578 410	661 669 552
Переоценка на 31.12.2022 резерва на 31.12.2021	18 687 102	738 482 096	21 578 410	778 747 609
Избыток или недостаток резерва (run-off)	41 753 668	-166 068 694	5 590 414	-118 724 612
Избыток или недостаток резерва в % от первоначальной оценки	69,1%	-29,0%	20,6%	-18,0%

Ожидаемая убыточность по огневому риску на 31.12.2021 была ниже, чем она оценена на отчетную дату 31.12.2022, вследствие заявления больших убытков. Пока, однако, говорить о занижении оценок преждевременно, так как неизвестно, как заявленные убытки будут развиваться.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам нулевая, как уже было отмечено в разделе 3.8.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) на конец отчетного периода

Результаты оценки ОАР приведены в таблице раздела 4.1.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В таблице ниже приведена информация о стоимости активов Общества в разбивке по типам активов. Для удобства сопоставления все суммы переведены в рубли.

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022				
		Стоимость по данным бухгалтерского учета		Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в которую инвестированы средства страховых резервов, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в которую инвестированы собственные средства (капитал)	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в которую инвестированы собственные средства (капитал)
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение			
		1	2	3	4	5
Активы						
Денежные средства	2	9 875 315,13	-	9 875 315,13	-	-
Банковские вклады (депозиты)	3	1 656 742 387,93	-	1 656 742 387,93	86 618 040,40	928 377 599,92
Займы выданные, кроме прав требования по обязательствам страхователя – физического лица по возврату займа, полученного при осуществлении страхования жизни	11	2 627 827,85	-	-	-	-
Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий	15	181 163 818,39	-	54 025 551,10	-	54 025 551,10
Прочие права требования	22	19 451 314,10	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (регуляторных)	24	817 011 216,49	-	817 011 216,49	817 011 216,49	-
Корректировка доли перестраховщиков до наилучшей оценки	25	230 108 298,83	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	29	41 835 772,00	-	-	-	-
Основные средства, кроме недвижимого имущества	30	1 482 578,28	-	-	-	-
Права пользования по договору аренды	31	12 003 880,82	-	-	-	-
Нематериальные активы	32	9 912 238,40	-	-	-	-
Отложенные инвестиционные расходы	33	53 809,60	-	-	-	-
Итого активов	39	2 982 248 457,82	-	2 537 654 470,65	903 629 256,89	982 403 151,02

Можно констатировать, что активы Общества являются высоколиквидными и надежными и по величине намного превосходят страховые обязательства. Валютная структура активов отражена в следующей таблице.

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I Активы						
Денежные средства и из эквиваленты	1	6 395 563,56	3 479 751,57	-	-	9 875 315,13
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	1 656 742 387,93	-	-	-	1 656 742 387,93
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сестраования и перестраования	5	108 482 582,67	49 893 084,81	22 788 150,91	-	181 163 818,39
Займы, прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	11	2 627 827,85	-	-	-	2 627 827,85
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	743 682 188,92	244 240 799,15	57 374 826,21	1 821 701,04	1 047 119 515,32
Прочие активы	18	17 731 503,10	-	-	-	17 731 503,10
Итого активов	29	2 535 662 054,03	297 613 635,53	80 162 977,12	1 821 701,04	2 915 260 367,72

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах и страховых обязательствах в разрезе сроков поступления средств от активов и соответственно сроков исполнения обязательств. Обязательства представлены брутто-перестрахование.

	Ожидаемые поступления денежных средств от активов	Ожидаемые поступления денежных средств нарастающим итогом	Исполнение обязательств	Исполнение обязательств нарастающим итогом
До 3 месяцев	29 306 629	29 306 629	32 388 426	32 388 426
От 3 месяцев до одного года	2 954 326 529	2 983 633 158	71 231 154	103 619 580
Свыше одного года	2 627 828	2 986 260 986	954 038 653	1 057 658 233

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

Внутренне присущая резервам убытков неопределенность означает риск отклонения (иногда существенного) фактических выплат по убыткам, которые будут осуществлены в будущем, от их первоначальных оценок. Результатом анализа чувствительности резервов убытков к использованным методам и допущениям является интервал разумных оценок резервов (интервальная наилучшая актуарная оценка в соответствии с трактовкой стандартов Гильдии актуариев). Он дает индикацию наиболее вероятных отклонений, которые не противоречат статистическим данным о развитии убытков и разумным допущениям. Определение границ интервала разумных оценок основано на анализе всех примененных методов и допущений и множества всех полученных точечных оценок резерва.

В данном случае единственный параметр расчета – ожидаемая убыточность. Ожидаемая убыточность является результатом анализа данных совместно материнской компании и Общества, в ходе которого из множества точечных оценок получен для каждой из резервных групп интервал разумных оценок ожидаемой убыточности. Соответствующие границы интервала разумных оценок резерва убытков приведены в следующей таблице. Оценок самой ожидаемой убыточности я не привожу, полагая, что эта информация является коммерческой тайной. Таблица содержит резервы убытков с включением РРУУ.

Резервы убытков	Авиационные риски	Огневые риски и прочее	Морские и иные транспортные риски
Нижняя граница	23 299 181	905 163 679	25 440 799
Наилучшая оценка	26 847 102	948 367 406	28 081 944
Верхняя граница	31 619 813	1 305 636 266	30 166 799

В приведенной выше таблице умышленно не указаны суммы оценок по всем трем резервным группам. Простое суммирование оценок могло бы ввести пользователя в заблуждение, поскольку оно не учитывает диверсификацию риска резервов.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

В целом активы Общества очень значительно превышают страховые обязательства. Временная структура активов соответствует временной структуре обязательств, разрыв ликвидности практически отсутствует.

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

Размер сформированных Обществом страховых резервов адекватен. Размер резерва неистекшего риска является мало существенным и не больше статистической погрешности оценки резервов убытков.

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

Результаты операций по перестрахованию при тех объемах заработанной премии, которые имели место до отчетной даты, неизбежно будут очень волатильны, истинный размер обязательств может очень сильно отличаться в итоге от сделанных оценок. Могли произойти и (или) могут произойти очень большие убытки, что кардинально может изменить оценки.

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

Риск неисполнения обязательств в отношении уже подписанных договоров перестрахования крайне невелик. Он в основном связан с возможностью заявления (в непредвиденном объеме) очень больших убытков. Однако риск хеджирован ретроцессией.

Риск, связанный с продолжением деятельности Общества, связан в первую очередь с происходящими политическими событиями и их возможными экономическими последствиями.

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

1. Ввиду усиления требований к составу и качеству информации для расчета регуляторных резервов я рекомендую доработать страховой учет и учетную систему для обеспечения возможности оперативного и автоматического получения необходимой информации.
2. Рекомендую улучшить структуру журнала учета убытков и устранить ошибки и противоречия в журнале. Конкретные пожелания высказаны в рабочем порядке.

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

Основная рекомендация предыдущего заключения состояла в том, чтобы решить проблему качества данных материнской компании, упростить возможности получения необходимых журналов. В целом рекомендация выполнена.

Ответственный актуарий



А.В. Сафонов