

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Тюмень-Полис»
за 2018 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Тюмень-Полис»

Ответственный актуарий



Адамович М.А.

«25» февраля 2019 г.

2019 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.	7
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	8
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	10
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.	10
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	11
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	12
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	13
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15

4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	15
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	19
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	19
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	19
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, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	23
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	24
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.....	24
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	24
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.....	25
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	25
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	25

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (далее – ООО СК «Тюмень-Полис», Общество) за 2018 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Дата составления актуарного заключения 25.02.2019.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович.

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

№ 66.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 01А-2018 от 9 января 2019г. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 2/01 от 25.02.2015, выдано Ассоциацией гильдия актуариев, по решению аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис»

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

1623

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7203139882.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037200636670.

2.5. Место нахождения.

625026, Российская Федерация, Тюменская область, город Тюмень, улица Малыгина, дом 84.

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

Лицензия СЛ № 1623 от 09.11.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 1623 от 09.11.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3. Сведения об актuarном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актuarного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).

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

Актuarное оценивание проведено в соответствии с следующими актuarными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Общие требования к актuarной деятельности», утвержденный Советом по актuarной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
5. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актuarной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актuarной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2018;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2018;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2018;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2018;
- Журналы учета действующих договоров исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2018;
- Финансовая отчетность Общества за 2018 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2012 по 31.12.2018;

- Перестраховочная политика на 2015-2018 годы;
- Учетная политика Общества на 2018 год;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2019 по 31.01.2019);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2018 год;
- Информация о не разнесенный списания по инкассо по состоянию на 31.12.2018;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2018 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2018 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2017 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2018 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2018 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования расхождений с данными регистров бухгалтерского учета не выявлено. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были рассмотрены такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичных информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности ОСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

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.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1
(тыс. рублей)

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
НС	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	2
ДМС	Добровольное медицинское страхование (сострахование)	1
КАСКО	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	7
ТИТУЛ	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков – титульное страхование	15
Им + Отв	Страхование (сострахование) имущества, страхование (сострахование) ответственности	10, 14

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2018 год		2017 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	79 780	46,41%	75 477	42,25%
ДМС	-	0,00%	-	0,00%
КАСКО	14 544	8,46%	29 442	16,48%
Им + Отв	55 094	32,05%	54 045	30,25%
Титул	22 483	13,08%	19 684	11,02%
Итого:	171 911	100%	178 648	100%

Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастных случаев. В 2018 году значительно сократился портфель по КАСКО. Кроме того, в 2016 году Общество приняло решение не заключать договоры страхования по резервной группе ДМС до обновления программ страхования, данная линия сохранена для репрезентативности отражения результата расчета резервов за предшествующий отчетный период.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);

- Резерв неистекшего риска (РНР);

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Кроме того составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках с применением аналогичной разбивки на крупные и мелкие убытки и без нее. В случае треугольников понесенных убытков в качестве периода развития принимался год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 16 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

Прогноз крупных убытков

Для получения наилучшей оценки резерва убытков была проведена селекция крупных убытков по каждой резервной группе за анализируемый период с 2011 по 2018 годы. В случае, если крупные убытки существенно искажали величину резерва убытков, было принято решение об исключении данных убытков из расчета и оценки.

Сведения о крупных убытках

Резервная группа	Номер убытка	Дата наступления страхового случая	Дата заявления	Дата выплаты	Сумма убытка, тыс. рублей	Доля перестраховщика в убытке, тыс. рублей
КАСКО	01502	02.06.2015	02.07.2015	04.09.2015	38 992	29 244

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

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации

параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов и их параметров описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа	Описание метода
НС	Расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития с применением метода БФ, убыточность рассчитана как средние за предшествующий 2017 год. Первый коэффициент установлен на уровне среднего за последние 2 года. Остальные рассчитаны стандартным методом. Выбор параметра обусловлен резким снижением выплат в последних трех кварталах 2018 года на фоне роста заработанной премии, что свидетельствует о недоразвитии убытков по данным периодам и высокой вероятности дозаявления убытков по ним в будущем. Данная ситуация является характерной для данной линии бизнеса в части длительности заявления о страховом случае с момента его наступления.
КАСКО	Продолжается тенденция по сокращению АВТО-портфеля начавшаяся в 2015 году. В связи с этим расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития (для оценивания хвостовых коэффициентов) с применением метода БФ, при этом убыточность рассчитана как среднее за последний год.
Им + Отв	Ввиду значительной волатильности коэффициентов расчет произведен на основе данных об оплаченных убытках за последние 20 кварталов развития с применением метода БФ. Убыточность установлена как среднее за последний год. Первые два коэффициента развития рассчитаны как средние за последние 2 года. Остальные получены стандартным методом. Уровень убыточности подтвержден результатами анализа событий после отчетной даты.
Титул	У Общества отсутствуют выплаты по данному направлению деятельности за все года ведения данного бизнеса. Это позволяет судить об отсутствии на отчетную дату страховых случаев, о которых не известно Обществу. В связи с этим было принято решение не формировать РПНУ по данному направлению деятельности.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$РУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РУУ}.$$

Резерв РУУ оценивался в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода.

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{РУУ}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

По резервной группе КАСКО в состав расходов на урегулирование были также включены судебные издержки, оплаченные Обществом в отчетном периоде по исполнительным листам.

Не разнесенные списания по инкассо на 31.12.2018 отсутствуют.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.

Перестраховочная политика Общества формируется в целях эффективной финансовой защиты страхового портфеля, обеспечения надежных гарантий выполнения своих обязательств перед страхователями и с учетом отраслевой специфики застрахованных рисков и объектов.

Во исполнение положения ФЗ от 03.07.2016г. № 363-ФЗ Обществом, начиная с 01.01.2017 года, заключен договор о сотрудничестве в области факультативного перестрахования с АО «РНПК». Также Общество сотрудничает с ООО СК «ТИТ».

Размеры собственного удержания Общества в настоящее время определяются суммой эквивалентной размером фактической маржи платежеспособности на последнюю отчетную дату по отдельному риску отдельного объекта, принимаемого на страхование. Размер ответственности, превышающий фактический размер маржи платежеспособности подлежит передаче в перестрахование.

Проводится анализ принятых рисков по договорам страхования, и в случае необходимости дополнительно подлежат передаче в перестрахование договоры с повышенным риском вне зависимости от страховой суммы.

Виды страхования, которые составляют основу портфеля, защищаются путем заключения договоров факультативного пропорционального перестрахования с перестраховщиками, осуществляющими сотрудничество с компанией по генеральному договору об общих условиях факультативного перестрахования. Факультативное перестрахование дает возможность обеспечить индивидуальный подход к каждому риску.

В 2018 году в перестрахование передавались следующие объекты страхования:

- имущество предприятий в т.ч. банкоматы и денежная наличность;
- наземный транспорт, принадлежащий юридическим и физическим лицам;
- жизнь и постоянная утрата трудоспособности физических лиц.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения суммы выплат на отчетную дату по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к сумме выплат по прямому страхованию по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе. Итоговые величины резерва оказались крайне незначительными, в связи с чем было принято решение не формировать долю в РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины.

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.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась с применением метода аналогичного методике расчета резерва убытков по резервной группе КАСКО. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник

развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Параметр был выбран как средний за последние 8 кварталов без учета последнего квартала развития ввиду того, что поступления по суброгациям сильно разнесены во времени от даты страхового случая.

3.9. 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, расход представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) не рассчитывалась ввиду отсутствия соответствующих доходов у Общества.

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

Проверка адекватности проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

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 оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Доля перестраховщика в РНР оценивалась как разница между РНР, полученным по брутто- и нетто-оценкам.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица 3
(тыс. рублей)

Резервная группа	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	44 278	(146)	44 132	42 689	(239)	42 450	1 589	93	1 682
ДМС	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	7 702	(12)	7 690	13 839	(129)	13 710	(6 137)	117	(6 020)
Им + Отв	34 595	(8 691)	25 904	34 818	(11 583)	23 235	(223)	2 892	2 669
Титул	12 529	-	12 529	11 000	-	11 000	1 529	-	1 529
ИТОГО:	99 104	(8 849)	90 255	102 346	(11 951)	90 395	(3 242)	3 102	(140)

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 - 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП по резервной группе КАСКО произошло ввиду сокращения портфеля по данному направлению.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2018				Доля в резерве на 31.12.2018				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
НС	4 692	1 324	818	6 834	-	-	-	-	6 834
ДМС	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	899	494	300	1 693	-	-	-	-	1 693
Им + Отв	5 595	680	885	7 160	-	-	-	-	7 160
Титул	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	11 186	2 498	2 003	15 687	-	-	-	-	15 687

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты изменения резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков.

Наименование резерва	Изменение резерва				Доля в изменении резерва				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
НС	1 155	(334)	288	1 109	-	-	-	-	1 109
ДМС	(8)	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
КАСКО	(1 385)	(478)	(508)	(2 371)	-	(6)	-	(6)	(2 365)
Им + Отв	(2 475)	(319)	(85)	(2 879)	-	(402)	-	(402)	(2 477)
Титул	-	(1 626)	-	(1 626)	-	-	-	-	(1 626)
ИТОГО	(2 713)	(2 757)	(305)	(5 775)	-	(408)	-	(408)	(5 367)

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 и 3.6 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение резерва убытков произошло по резервной группе КАСКО в связи с падением объемов бизнеса по данному направлению деятельности Общества. Снижение резерва убытков по группе Титул обусловлено изменением методики расчета РПНУ в текущем периоде. Снижение резерва убытков по группе Имущество связано с оплатой в текущем периоде трех крупных убытков, учтенных в составе РЗУ на предыдущую отчетную дату.

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

В Таблице 6 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств по состоянию на 31.12.2018.

Таблица 6
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
НС	44 132	2 638	8 609	8 473	-
ДМС	-	-	-	-	-
КАСКО	7 690	1 227	1 947	1 476	-
Им + Отв	25 904	1 234	4 186	4 973	-
Титул	12 529	725	-	2 405	-
Итого по портфелю	90 255	5 824	14 742	17 327	-

В Таблице 7 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств брутто по состоянию на 31.12.2018.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
НС	44 278	2 638	8 599	8 501	-
ДМС	-	-	-	-	-
КАСКО	7 702	1 227	1 929	1 479	-
Им + Отв	34 595	1 234	5 590	6 642	-
Титул	12 529	725	0	2 405	-
Итого по портфелю	99 104	5 824	16 118	19 027	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено как в разрезе нетто-, так и брутто-оценок. В связи с чем РНР и доля перестраховщиков в РНР равны нулю по состоянию на 31.12.2018. Величины РНР и доли в РНР по состоянию на предыдущую отчетную дату также равны нулю.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017 представлен в Таблице 8:

Таблица 8
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным	35 598	45 538	64 738	41 468	19 154	13 684
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2014	34 837					
2015	36 994	49 330				
2016	36 994	51 909	36 137			
2017	36 994	51 977	37 015	15 349		
2018	36 994	51 977	37 015	15 665	15 780	
Переоцененный РУ на конец:						
2014	4 441					
2015	7	7 345				
2016	-	210	3 439			
2017	-	-	89	1 101		
2018	-	-	-	32	1 289	
Избыток/недостаток						
2014	-10%					
2015	-4%	-24%				
2016	-4%	-14%	39%			
2017	-4%	-14%	43%	60%		
2018	-4%	-14%	43%	62%	11%	

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков по наиболее значимым резервным группам по состоянию на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017 г.

Таблица 9
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе НС.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным	12 158	6 595	11 423	8 046	5 195	6 016
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2014	8 752					
2015	9 878	3 198				
2016	9 878	3 198	6 023			
2017	9 878	3 198	6 023	6 046		
2018	9 878	3 198	6 023	6 046	3 707	

Переоцененный РУ на конец:

2014	851				
2015	-	4 876			
2016	-	4	356		
2017	-	-	19	411	
2018	-	-	-	2	603

Избыток/недостаток

2014	21%				
2015	19%	-22%			
2016	19%	51%	44%		
2017	19%	52%	47%	10%	
2018	19%	52%	47%	15%	17%

Таблица 10
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным	17 276	30 735	47 499	17 430	3 256	1 393
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2014	26 028					
2015	26 653	41 982				
2016	26 653	44 561	30 033			
2017	26 653	44 629	30 910	6 961		
2018	26 653	44 629	30 910	7 277	1 973	
Переоцененный РУ на конец:						
2014	3 456					
2015	7	2 333				
2016	-	206	2 904			
2017	-	-	70	592		
2018	-	-	-	30	441	
Избыток/недостаток						
2014	-71%					
2015	-54%	-44%				
2016	-54%	-46%	31%			
2017	-54%	-45%	35%	57%		
2018	-54%	-45%	35%	58%	26%	

Таблица 11
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Имущество.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным	6 152	8 107	4 184	14 604	9 069	6 275
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2014	57					
2015	463	4 050				
2016	463	4 050	65			
2017	463	4 050	65	1 523		
2018	463	4 050	65	1 523	10 100	
Переоцененный РУ на конец:						
2014	134					
2015	-	128				
2016	-	-	171			
2017	-	-	-	90		
2018	-	-	-	-	245	
Избыток/недостаток						
2014	97%					
2015	92%	48%				
2016	92%	50%	94%			
2017	92%	50%	98%	89%		
2018	92%	50%	98%	90%	-14%	

Таблица 12
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности суброгационного актива

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Сформированный суброгационный актив	9 941	16 204	8 028	7 468	4 815
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	11 070				
2016	14 235	10 506			
2017	17 825	15 931	7 212		
2018	19 402	22 213	14 267	8 387	
Переоцененный РУ на конец:					
2015	2 306				
2016	1 012	3 447			
2017	294	2 363	4 401		
2018	-	754	2 501	3 640	

Избыток/недостаток				
2015	-35%			
2016	-53%	14%		
2017	-82%	-13%	-45%	
2018	-95%	-42%	-109%	-61%

Существенная недооценка ожидаемых поступлений связана с поступлением в 2018 году нескольких крупных возмещений по событиям 2015 года. В связи с изменениями в механизмах урегулирования по убытков и получения возмещений по моторным видам в будущем подобных поступлений со столь значительной задержкой не ожидается.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в Таблице 13:

Таблица 13
(тыс. рублей)

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
КАСКО	4 815	-	4 815
ИТОГО	4 815	-	4 815

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2018 приведены в Таблице 14:

Таблица 14
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР – нетто
НС	2 638	-	2 638
ДМС	-	-	-
КАСКО	1 227	-	1 227
Им+Отв	1 234	-	1 234
Титул	725	-	725
ИТОГО:	5 824	-	5 824

Доля перестраховщика в ОАР не сформирована по причине отсутствия у Общества прямых аквизиционных доходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования.

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В Таблице 15 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2018 с указанием их стоимости.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Денежные средства и их эквиваленты	592 686
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	13 985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	239 695
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 460
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	853
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 849
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	457
Нематериальные активы	137
Основные средства	14 478
Отложенные аквизиционные расходы	5 824
Требования по текущему налогу на прибыль	6 227
Прочие активы	1 007
Итого активов	1 080 694

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Денежная наличность в кассе	0,01%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	99,99%	A-(RU)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке, что может привести к тяжелым последствиям для Общества в случае отзыва лицензии данного банка. Однако актуарий также отмечает незначительность вероятности наступления данного события ввиду достаточно высокого кредитного рейтинга кредитной организации.

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
55,24%	A-(RU)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
33,26%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
11,51%	BBB+(RU)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие нахождение на счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает, что более половины указанных средств размещена на счете в том же банке, что и основная часть денежных средств Общества, размещенных на расчетных счетах со всеми описанными выше возможными последствиями.

Структура строки «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» представлена следующим образом:

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агенство
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	56,69%	без рейтинга	
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	18,54%	Baa3	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	24,77%	AAA(RU)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом нефинансовых организаций, в которых они размещены, и значительной диверсификации.

Структура строки «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена следующим образом:

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агенство
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	33,18%	A-(RU)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	21,37%	без рейтинга	
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13,21%	AAA(RU)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	10,43%	AA(RU)	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	8,39%	AAA(RU)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6,11%	AAA(RU)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5,81%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1,50%	без рейтинга	

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом эмитентов и значительной диверсификацией.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 95% от всей величины активов (без учета отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщиков в страховых резервах).

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

Ниже в Таблице 16 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Таблица 16
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	С не определенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	592 686	-	-	-	592 686
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 000	81 036	-	-	181 036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 985	-	-	-	13 985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 169	-	79 526	-	239 695
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 829	9 367	1 264	-	15 460
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50	803	-	-	853
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 443	6 406	-	-	8 849
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	457	-	-	457
Нематериальные активы	-	-	-	137	137
Основные средства	-	-	-	14 478	14 478
Отложенные аквизиционные расходы	2 316	3 508	-	-	5 824
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	6 227	6 227
Прочие активы	363	450	194	-	1 007
Итого активов	876 841	102 027	80 984	20 842	1 080 694
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 861	631	-	-	2 492
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	46 867	63 049	60	-	109 976
Прочие обязательства	-	-	-	9 184	9 184
Прочие обязательства	1 189	2 802	-	-	3 991
Итого обязательств	49 917	66 482	60	9 184	125 643
Итого разрыв ликвидности	826 924	35 545	80 924	11 658	955 051

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2018 у Общества отсутствуют.

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению средних затрат по выплате страховых возмещений, а также среднего периода урегулирования требования на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 10%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%.

В Таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 17
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
-	-	-

Таблица 18
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение средних затрат по выплате страховых возмещений на 10%	Увеличение среднего периода урегулирования требования на 10%
НС	6 016	154	68
КАСКО	1 393	116	81
Им + Отв	6 275	43	22
Титул	-	-	-
ИТОГО:	13 684	313	170

Таблица 19
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 10%
НС	818	82
КАСКО	300	30
Им + Отв	885	88
Титул	-	-
ИТОГО:	2 003	200

Принципиальных изменений методов, допущений и предположений при проведении актuarного оценивания по состоянию на 31.12.2018 не произошло по сравнению с оценкой, произведенной по состоянию на 31.12.2017.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

В обязанности ответственного актuария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актuarного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актuarного оценивания было осуществлено ответственным актuарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актuarной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актuarных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актuария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актuarном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актuarного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актuарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2018 год.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями, возникших на 31.12.18, в полном объеме.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценкой. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (РНР). Таким образом оценка величины страховых обязательств на 31.12.18 является адекватной.

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

Существенное влияние на полученные результаты актuarного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Агентами Общества в течение прошедшего отчетного периода было заключено значительно меньше кредитных договоров, чем за предыдущие аналогичные периоды, что привело к существенному снижению уровня сбора страховых премий Общества.
- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:
- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2018 году, что может

повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

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

По мнению актуария существенная концентрация активов Общества на счетах одного банка может привести к невозможности выполнения Обществом своих обязательств в случае отзыва лицензии данного банка.

Актуарий рекомендует диверсифицировать портфель денежных средств с целью минимизации данного риска.

Актуарий также отмечает, что наличие у указанного банка высокого кредитного рейтинга свидетельствует о крайне невысокой вероятности такого события.

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

Рекомендации по тарифной политике

По мнению актуария на момент составления заключения внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов, их составу и используемым моделям

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2017 год значится информация о том, что по мнению актуария внесение изменений в действующую тарифную и перестраховочную политики, а также изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.