

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховое общество «Геополис»
за 2018 год

Москва

2019 год

Содержание

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).....	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).....	5
2.5. Место нахождения.	5
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. Исходные данные, использованные 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.....	8
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	12
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.....	13
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	13
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.	13
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	14
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	16
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.....	16

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	18
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.	18
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	22
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	22
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	23
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	24
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.	25
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	26
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.	26
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	26
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	26
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	27
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	27
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	27

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховое Общество «Геополис» (далее – ООО СО «Геополис», Общество) за 2018 год по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Дата составления актуарного заключения 27 февраля 2019 года.

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.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

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 № 03А-2018 от 9 января 2019г. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием отсутствовали.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 2/12 от 25.02.2015 г.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество «Геополис»

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

2397

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7711023801

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700494051

2.5. Место нахождения.

Российская Федерация, 119017, г. Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10, стр. 8, оф. 12.

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

Лицензия СЛ №2397 от 18.10.2017 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;

Лицензия СИ №2397 от 18.10.2017 г. на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия ОС №2397 от 18.10.2017 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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

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

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной 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 актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного 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 актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2010 по 31.12.2018;

- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2018;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2018;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2018;
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2018 г.
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2013 по 31.12.2018;
- 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;
- Перестраховочная политика на 2018 год;
- Учетная политика Общества на 2018 год;
- Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2018 год и о величине не разнесенных списаний 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 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета).
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2018 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Для расчета резерва убытков использовались треугольники развития оплаченных убытков, построенные на основании предоставленных Обществом данных. При проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценки будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков были использованы соответствующие треугольники развития полученных доходов, подготовленные Ответственным актуарием на основании представленных 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 33201 и 34101 «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 были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

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

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

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

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
Личное страхование	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	2
	Добровольное медицинское страхование	1
Имущественное страхование	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта (КАСКО) +	7
	Страхование (сострахование) имущества	10
Страхование ответственности	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств + страхование (сострахование) ответственности	6
		14
Страхование ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3

Резерв убытков по резервной группе Имущественное страхование был получен как сумма резервов убытков по направлению деятельности КАСКО и Имущество.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2018 год		2017 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Личное страхование	20 178	7,35%	21 744	5,81%
Имущественное страхование	178 802	65,16%	269 788	72,08%
Страхование ответственности	1 722	0,63%	2 434	0,65%
Страхование ОСАГО	73 714	26,86%	80 336	21,46%
Итого:	274 416	100%	374 302	100%

Основным направлением деятельности Общества является Имущественное страхование.

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 (**РУ**):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗНУ**);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (**РУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и доля перестраховщика в **ОАР**;
- Доля перестраховщиков в **РНП**;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в **РЗНУ**;
 - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
 - доля перестраховщиков в **РУУ**.

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 (РЗНУ)

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

РЗНУ 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.

Также в состав РЗНУ включены суммы убытков по не закрытым на отчетную дату судебным искам, предъявленным страхователями/выгодоприобретателями/потерпевшими Обществу.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method);
- Метод простого коэффициента убыточности (Simple Loss Ratio method).

По резервным группам Страхование ответственности, Имущественное страхование и ОСАГО у Общества имеется достаточная статистика выплат. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (методы «Цепной лестницы», «Борнхюттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков.

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 немодифицированной 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 описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа Личное страхование

В рамках данной резервной группы объединены такие виды страхования как НС и ДМС. Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

Страхование НС

По данной резервной группе Обществом с 2011 года была произведена 1 страховая выплата в 2015 году в размере 283 тыс. рублей. Учитывая анализ информации о событиях после отчетной даты, а также тот факт, что выплаты по данному направлению деятельности носят единичный характер, РПНУ по данному виду страхования было принято решение не формировать.

ДМС

Общество начало заключать договоры ДМС с 4 квартала 2016 года. Не считая первых 2 кварталов ведения бизнеса все убытки урегулируются в тот же квартал, что и происходят. Таким образом РПНУ равен нулю, что также подтверждается расчетом по методу Цепной лестницы и анализом событий после отчетной даты.

Резервная группа Имущественное страхование

В рамках данной резервной группы объединены такие виды страхования, как Имущество_1 (страхование имущества в части средств наземного транспорта) и Имущество_2 (прочие имущественные риски). Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

Имущество_1

По данному направлению деятельности Общества анализ треугольника развития, построенного на основе данных об оплаченных убытках от даты страхового события к дате выплаты, показал резкие скачки в сумме выплат за последний квартал каждого года по событиям того же периода. В соответствии с комментариями Общества, данная ситуация связана с желанием техцентров закрыть максимальное количество счетов до конца календарного года. Но кризисные явления в автоиндустрии, наблюдающиеся начиная с 2015 года, такие как спад продаж и покупательской способности населения, количества направлений на ремонт от страховой компании, ведут автодилеров к сокращению объемов загрузки техцентров, сокращению сроков ремонта. Как следствие, срок урегулирования убытков в страховой компании по данному направлению деятельности уменьшился.

Ввиду перечисленного в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием БФ метода на основе треугольников развития убытков, сгруппированным по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность выбрана на уровне средней за последний год. Коэффициенты развития установлены как средние за последние 2 года.

Имущество_2

Виду относительно небольшого количества произведенных страховых выплат по данному направлению деятельности Общества треугольник развития, построенные в разрезе кварталов наступления страховых случаев, показывает большую неопределенность при выборе коэффициентов развития. В связи с этим для оценки использовался годовой треугольник развития от даты события к дате выплаты. В качестве наилучшей оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная методом БФ, что обусловлено равномерностью в динамике заработанной страховой премии. Коэффициент убыточности выбран как средний за все периоды по итогам анализа информации по событиям после отчетной даты.

Из расчета были исключены 2 нетипичные выплаты. По первой страховой случай произошел и был урегулирован в рамках одного года (двух кварталов), заявлен в течение 2 дней с момента происшествия. Вторая выплата долгое время учитывалась в составе РЗНУ и была произведена на основе решения суда после длительных судебных разбирательств в нескольких судебных инстанциях. В связи с вышесказанным, а также по результатам анализа событий после отчетной даты, полагается, что в компании отсутствуют подобные убытки, о которых Общество не знает на отчетную дату.

Резервная группа Страхование ответственности

Ввиду недостаточной наполненности треугольников развития, как в квартальной, так и в годовой динамике в качестве финальной оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная с применением метода БФ по годовым треугольникам развития. Коэффициент убыточности был выбран на уровне среднего за все периоды.

Резервная группа Страхование ОСАГО

В течение 2014-2018 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования, являются рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб., и введение системы безальтернативного ПВУ, внесение изменений в справочники стоимости запчастей в декабре 2018 года. Кроме того, произошло изменение покрытия, связанное с изменением порядка урегулирования по жизни и здоровью в середине 2015-го года.

С учетом данных изменений, был произведен анализ как общих кумулятивных треугольников развития (треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках), так и отдельный анализ треугольников по типам выплат (ПВУ / не ПВУ). Также в отдельный расчет были выделены договоры страхования (и произведенные по ним страховые выплаты), заключенные через систему «Единый агент». Данная система предназначена для заключения договоров ОСАГО в так называемых «токсичных» регионах, отличающихся повышенной убыточностью данного сегмента страхования. Отдельно была произведена дооценка резерва убытков, связанная с увеличением страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью, а также по сегменту договоров Е, которые начали заключаться с 2017 года.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхьюттера – Фергюссона, цепной лестницы и простого коэффициента убыточности. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 2 года. Итоговые оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты анализа треугольников развития оплаченных убытков ПВУ + Классика совместно с портфелем электронных полисов, продаваемых Обществом самостоятельно, в группировке по кварталам с использованием метода цепной лестницы на основе отдельного анализа величины средней выплаты и количества убытков. Коэффициенты развития были установлены на уровне средних за последний год ввиду значительности изменений в процессах урегулирования, произошедших по сравнению с более ранними периодами. Сегменты бизнеса, осуществляемого посредством систем «Единый агент» и Е-Гарант, были также оценены совместно с применением аналогичного метода. Для дооценки резерва по риску жизни и здоровья был использован метод прогнозируемой средней выплаты, установленной экспертно на рекомендованном уровне.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗНУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

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 урегуливаемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗНУ}) * \%_{\text{РУУ}}.$$

В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой резервной группе. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется как средневзвешенная величина по всем резервным группам.

Сумма не разнесенных на 31.12.2018 списаний по инкассо Общества равна нулю.

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, формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости формирования РНР производится 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.

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование на пропорциональной основе с использованием факультативного перестрахования. Также часть перестраховочной защиты по страхованию автотранспорта осуществляется на облигаторной основе эксцедента сумм на базе полиса.

Лимиты собственного удержания, действующие в Обществе по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.):

Имущество:	
здания, сооружения, оборудование, механизмы	120 000
товарные запасы	30 000
имущество физических лиц (объекты недвижимости, имущество)	20 000
Строительно-монтажное страхование:	
строительные риски	15 000
гражданская ответственность	10 000
Ипотека, титульное страхование	7 000
Автомобильный транспорт:	
каска легкой автотранспорт	6 000
каска грузовые, строительная и спец. техника	15 000
гражданская ответственность	3 000
Воздушный транспорт (на одно судно)	5 000
Водный транспорт (на одно судно)	5 000
Грузоперевозки (любой транспорт, весь мир)	5 000
Личное страхование от НС (на 1 застрахованного)	1 500

Превышение установленных лимитов собственного удержания не допускается, кроме случаев принятия решения Генеральным директором Общества на основании письменного обоснования Отдела перестрахования, согласованного с Заместителем Генерального Директора.

Отделом перестрахования может быть принято решение об уменьшении собственного удержания в отношении конкретного риска в зависимости от условий договора страхования и особенностей объекта страхования.

Факторами для принятия решения о собственном удержании являются предоставленные подразделениями Общества сведения о стоимости застрахованного объекта, полноте описания объекта, его местонахождения, кумуляции рисков и иные (например при страховании автомобиля – марка автомобиля, стаж водителя, убыточность и т. п.)

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам факультативного перестрахования, определяется методом «pro rata temporis». По облигаторным договорам исходящего перестрахования РНП определяется методом «1/8».

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ

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

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ не рассчитывалась ввиду незначительности поступлений возмещений от перестраховщиков в течение последних лет.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

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 осуществлялась с применением комбинации методов цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона. 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. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе Имущество_1. По прочим резервным группам поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. Ввиду снижения поступлений по суброгационным и регрессным требованиям в течение последних лет коэффициенты развития были выбраны как средние за последний год. По последнему кварталу расчеты были произведены по методу Борнхьюттера-Фергюсона с параметром на уровне среднего за все периоды за исключением последнего квартала ввиду отсутствия на отчетную дату поступлений по данному периоду, что является типичным процессом. По остальным периодам был применен метод цепной лестницы.

Оценка будущих поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков не производилась ввиду незначительности соответствующих доходов Общества.

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

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Cost, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). 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) определяется аналогично.

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.

Тест на достаточность 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, 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 Имущество_1 скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду незначительности объемов исходящего перестрахования.

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

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица 3

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
Личное страхование	6 106	-	6 106	6 330	-	6 330	(224)	-	(224)
Имущественное страхование	91 941	(3 445)	88 496	139 092	(3 853)	135 239	(47 151)	408	(46 743)
Страхование ответственности	976	(27)	949	1 284	(38)	1 246	(308)	11	(297)
Страхование ОСАГО	36 733	-	36 733	39 925	-	39 925	(3 192)	-	(3 192)
ИТОГО	135 756	(3 472)	132 284	186 631	(3 891)	182 740	(50 875)	419	(50 456)

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное снижение РНП по сравнению с предыдущим периодом по страхованию имущества связано с сокращением портфеля Общества по данному направлению деятельности.

Таблица 4

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2018				Доля в резерве на 31.12.2018				Итого РУ- нетто
	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- доля	
Личное страхование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имущественное страхование	35 363	5 634	2 882	43 879	725	-	-	725	43 154
Страхование ответственности	17	954	113	1 084	-	-	-	-	1 084
Страхование ОСАГО	12 968	35 089	4 133	52 190	-	-	-	-	52 190
ИТОГО	48 348	41 677	7 128	97 153	725	-	-	725	96 428

Таблица 5

Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период

Наименование резерва	Изменения резерва за период				Изменения доли в резерве за период				Итого РУ- нетто
	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ	
Личное страхование	(17)	(936)	(62)	(1 015)	-	-	-	-	(1 015)
Имущественное страхование	(24 186)	(5 855)	(3 049)	(33 090)	282	(618)	-	(336)	(32 754)
Страхование ответственности	(455)	418	43	6	-	(12)	-	(12)	18
Страхование ОСАГО	(212)	7 877	700	8 365	-	-	-	-	8 365
ИТОГО	(24 870)	1 504	(2 368)	(25 734)	282	(630)	-	(348)	(25 386)

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗНУ, РПНУ, РУУ.

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

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Снижение резервов убытков связано с сокращением портфеля Общества.

Таблица 6

Результаты расчета резерва неистекшего риска

Наименование резерва	Резерв неистекшего риска		
	31.12.2018	31.12.2017	Изменение за период
ИТОГО	30 702	2 892	27 810

Рост РНР связан с увеличением убыточности по ОСАГО ввиду увеличения объемов договоров, заключаемых в «токсичных» регионах через системы «Единый агент» и Е-Гарант.

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

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

Таблица 7

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Личное страхование	6 106	1 073	4 932	648	546
Имущество	88 496	19 130	42 424	9 390	-
Страхование ответственности	948	214	659	101	25
Страхование ОСАГО	36 733	2 159	78 360	3 898	47 684
ИТОГО:	132 284	22 576	126 375	14 036	30 702

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНР выявлен незначительный недостаток резерва по резервным группам Личное страхование и Страхование ответственности, а также недостаток РНР по ОСАГО. В целом по портфелю недостаток РНР составил 30 702 тыс. руб. На величину недостатка РНР сформирован РНР.

В отчетности Общества часть РНР была списана за счет ОАР в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

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, отраженные в актуарных заключениях за 2014, 2015, 2016 годы. В ходе

подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017.

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

Таблица 8**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.**

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	140 654	163 482	130 057	113 391	90 025
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	121 885				
2016	133 300	99 507			
2017	134 588	109 246	70 449		
2018	134 936	111 301	77 807	55 171	
Переоцененный РУ на конец:					
2015	11 278				
2016	2 923	13 632			
2017	1 730	9 560	22 424		
2018	125	138	6 479	15 485	
Избыток/недостаток					
2015	5%				
2016	3%	31%			
2017	3%	27%	29%		
2018	4%	32%	35%	38%	

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе направлений деятельности по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017.

Таблица 9**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности
Имущество_1.**

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	118 965	139 928	83 308	67 188	38 085
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	109 245				
2016	118 593	89 996			
2017	118 908	92 832	50 357		
2018	118 928	94 538	56 902	38 893	
Переоцененный РУ на конец:					
2015	6 987				

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
2016	1 424	8 642			
2017	1 294	7 926	15 584		
2018	-	6	5 876	11 885	
Избыток/недостаток					
2015	2%				
2016	-1%	30%			
2017	-1%	28%	21%		
2018	0%	32%	25%	24%	

Таблица 10

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности
Имущество_2.**

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	4 788	2 135	23 886	3 850	2 912
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	1 473				
2016	1 685	2 570			
2017	1 685	7 367	7 696		
2018	1 685	7 367	7 696	7	
Переоцененный РУ на конец:					
2015	35				
2016	-	52			
2017	-	-	2 013		
2018	-	-	-	-	
Избыток/недостаток					
2015	69%				
2016	65%	-23%			
2017	65%	-245%	59%		
2018	65%	-245%	68%	100%	

Таблица 11

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Страхование
ответственности.**

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	1 457	2 058	1 963	1 008	971
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	508				
2016	1 415	1 027			
2017	2 052	1 668	641		
2018	2 052	1 668	1 081	932	

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Переоцененный РУ на конец:					
2015	424				
2016	322	1 026			
2017	-	-	457		
2018	-	-	17	505	
Избыток/недостаток					
2015	36%				
2016	-19%	0%			
2017	-41%	19%	44%		
2018	-41%	19%	44%	-42%	

Таблица 12

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Страхование ОСАГО.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	15 444	19 361	19 565	40 392	48 057
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	10 659				
2016	11 606	5 914			
2017	11 943	7 379	10 500		
2018	12 270	7 728	10 874	15 339	
Переоцененный РУ на конец:					
2015	3 832				
2016	1 177	3 912			
2017	436	1 634	4 353		
2018	125	132	586	3 095	
Избыток/недостаток					
2015	6%				
2016	17%	49%			
2017	20%	53%	24%		
2018	20%	59%	41%	54%	

Таблица 13

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности ДМС.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по непоплатенным убыткам	1 335	953	-
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2017	1 255		
2018	1 255	-	
Переоцененный РУ на конец:			
2017	17		
2018	-	-	
Избыток/недостаток			
2017	5%		
2018	6%	100%	

В результате проведенного ретроспективного анализа резерва убытков выявлена незначительная в общем объеме резервов недооценка резерва по отдельным резервным группам. Недооценка резерва убытков по страхованию имущества, сформированного по состоянию на 31.12.2015, обусловлена крупной выплатой в 2017 году возмещения по суду. Недооценки резерва убытков в целом по портфелю на 31.12.2017 не выявлено.

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 приведена в таблице ниже:

Таблица 14

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
Страхование Имущество_1	16 750	-	16 750
ИТОГО:	16 750	-	16 750

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

Таблица 15

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы
Личное страхование	1 073
Имущественное страхование	19 130
Страхование ответственности	214
Страхование ОСАГО	2 159
ИТОГО:	22 576

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 проектом финансовой отчетности 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.

Актуарий не анализировал детально остальные 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 16 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2018 с указанием их стоимости.

Таблица 16

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Денежные средства и их эквиваленты	130 673
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	406 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 073
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	37 242
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 197
Нематериальные активы	713
Основные средства	1 767
Прочие активы	8 600
Итого активов	592 296

Структура денежных средств и депозитов Общества представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Кредитная организация 1	25,96%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 2	20,28%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 3	19,03%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Кредитная организация 4	17,28%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 5	9,83%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 6	7,53%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежная наличность в кассе	0,05%	без рейтинга	
Кредитная организация 7	0,04%	BB+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

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

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию портфеля денежных средств Общества и высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве рассматриваемых активов.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 91% от всей величины активов (без учета доли перестраховщиков в страховых резервах).

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

Ниже в Таблице 17 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.5.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены по данным проекта финансовой отчетности Общества по ОСБУ за 2018 год.

Таблица 17

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	130 673	-	-	130 673
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	192 961	213 070	-	406 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 073	-	-	3 073
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 828	12 414	-	37 242
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 929	859	1 409	4 197
Нематериальные активы	-	-	713	713
Основные средства	-	-	1 767	1 767
Прочие активы	2 626	5 974	-	8 600
Итого активов	356 090	232 317	3 889	592 296
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 173	3 086	-	9 259
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	122 195	109 418	4 388	236 001
Прочие обязательства	4 565	8 346	-	12 911
Итого обязательств	132 933	120 850	4 388	258 171
Итого разрыв ликвидности	223 157	111 467	(499)	334 125

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств наблюдается незначительный разрыв ликвидностью в сроках погашения свыше одного года, который полностью компенсируется запасом краткосрочных активов.

На отчетную дату у Общества имеются активы, выраженные в иностранной валюте, а именно: 43,2% строки «Денежные средства и их эквиваленты» выражено в долларах США, 0,7% той же строки – в Евро. Другие 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 первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

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

В Таблице 18 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 18

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Личное страхование	-	282	-
Имущественное страхование	40 997	551	1 111
Страхование ответственности	971	13	48
Страхование ОСАГО	48 057	3 424	-
ИТОГО:	90 025	4 270	1 159

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Таблица 19

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 5%
Личное страхование	-	0
Имущественное страхование	2 882	144
Страхование ответственности	113	5
Страхование ОСАГО	4 133	207
ИТОГО:	7 128	356

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 5%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%.

Таблица 20

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска		
Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 5%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%
30 702	2 401	702

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

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

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

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

Ответственный актуарий 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 достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНР, сформированного на 31 декабря 2018 года, не достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования. На сумму недостатка сформирован РНР. Резерв убытков, доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженные в проекте отчета за 2018-й год, находятся в интервале адекватных оценок, по мнению актуария.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ посредством следующих факторов:

- 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 страхованию средств наземного транспорта, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- Изменение судебной практики;
- Увеличение количества случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать 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.

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

К основным рискам неисполнения обязательств помимо кредитного риска (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества), относится страховой риск, связанный с возможным заявлением нетипичного крупного убытка по страховому событию. Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с высокими кредитными рейтингами. Для минимизации страхового риска рекомендуется продолжать придерживаться имеющейся перестраховочной политики.

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

Рекомендации по тарифной политике

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.
- В связи с выявленным недостатком РНП по договорам ДМС рекомендуется провести анализ данного портфеля страхования и, в случае необходимости, скорректировать страховой тариф.

Рекомендации по перестраховочной политике

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, 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 следующая информация:

Рекомендации по тарифной политике

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в

случае выявления негативной динамики.

По результатам оценки за 2018 год выявлена недостаточность РНП по портфелю ДМС. При этом комбинированный коэффициент убыточности снизился на 3%. Таким образом, рекомендации ответственного актуария за предыдущий отчетный период частично выполнены.

Ответственный актуарий
Е.М. Дронов



«27» февраля 2019 года