

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«СМП-Страхование»

по состоянию на 31.12.2018 года

Москва 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	5
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	5
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	5
1.4. ОСНОВАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	5
1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	6
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	6
2.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	6
2.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	6
2.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
3.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	6
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	8

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	9
3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	9
3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	10
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ.....	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 ПРЕДЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.....	14
3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ	14
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	15
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	15
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	16
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	17
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	18
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	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	20
4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ	20
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	21
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	21
5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ	21
5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	22
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	22
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	22

Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2018 года.

Дата составления актуарного заключения

26 февраля 2019 года.

Цель составления актуарного заключения

Во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Основания осуществления актуарной деятельности

Договор о проведении актуарного оценивания № 1511/2018 от 19.11.2018 г.

Договор на возмездное оказание услуг № 3011/2018 от 30.11.2018 г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Решение Банка России от 21.04.2015 № РБ-52-2/618 о внесении в единый реестр ответственных актуариев.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование».

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

№ 3941.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7728306068.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1037728057840.

2.5. Место нахождения

115035, город Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 3.

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

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 3941, выдана: 08.07.2015;

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 3941, выдана: 08.07.2015.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 года № 06-51-3/9938);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.12.2016 года № 06-51/1016);

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

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

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2018 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2018;

Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемые в порядке надзора;

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, переданная премия, комиссия перестраховщика, вид договора перестрахования) и описание программ перестрахования;

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация о величине неразнесенного инкассо;

Расчет резерва сомнительных долгов.

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

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны и соответствуют оригиналам (первоисточникам), в том числе данные в электронном виде. Ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Организацией, полностью лежит на Организации.

Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Было проведено сравнение премий, выплат, РНП, РЗУ.

В табл. 3.1 и 3.2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования (включая договоры сострахования и перестрахования), рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчетности.

Таблица 3.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2015	2016	2017	2018
Журнал договоров	126 535	230 978	993 074	1 047 990
Статистическая отчетность	126 543	230 003	995 275	1 071 728

Таблица 3.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2015	2016	2017	2018
Журнал убытков	70 418	61 718	430 447	467 037
Статистическая отчетность	71 287	61 726	432 547	469 108

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные страховой организацией данные обладают нужной точностью и полнотой для проводимых актуарных расчетов.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

«НС» – личное страхование, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней;

«ДМС» – добровольное медицинское страхование;

«ВЗР» – страхование выезжающих за пределы постоянного места жительства;

«КАСКО» – добровольное страхование наземного транспорта;

«КОРП.ВИДЫ» – добровольное страхование ответственности и имущества, за исключением страхования наземного транспорта.

В табл. 3.3 представлено распределение страховых выплат по линиям бизнеса.

Таблица 3.3

Распределение страховых выплат по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2018		2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
НС	6 796	1,5	3 333	0,77
ДМС	407 018	87,1	348 451	80,95
ВЗР	1 079	0,2	966	0,22
КАСКО	45 860	9,8	34 816	8,09
КОРП.ВИДЫ	6 284	1,4	42 881	9,97
Итого	467 037	100,0	430 447	100,0

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Подробное раскрытие данного пункта произведено в п.3.6.

3.6.Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР).

Общие принципы формирования резервов, а также методы расчета страховых резервов соответствуют Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в табл. 3.4, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхюттера-Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Таблица 3.4

Методы расчета резервов убытка

Линия бизнеса	Метод
НС	Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
ДМС	Цепная лестница на основе треугольника оплаченных убытков
ВЗР	Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
КАСКО	Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
КОРП.ВИДЫ	Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

В тех случаях, когда развитие оплаченных убытков происходит стабильно, а количество убытков в треугольнике достаточное для получения надежных оценок, для прогноза использовались треугольники оплаченных убытков. В остальных случаях прогноз строился на понесенных убытках, что с учетом доверия к оценкам РЗУ, также является допустимым. По сравнению с предшествующим периодом в ряде случаев метод Цепной лестницы был изменен на метод Борнхюттера-Фергюссона, поскольку в этих сегментах произошли изменения в убыточности, которые необходимо было учесть в явном виде, что как раз и позволяет сделать метод Борнхюттера-Фергюссона.

По линиям бизнеса «НС» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних четырех коэффициентов без учета минимального; в качестве убыточности было выбрано значение убыточности 2017 года, взвешенное по заработной премии. Данный подход был выбран по нескольким причинам: во-первых, процесс заявления убытков стабильный и более быстрый, во-вторых, в треугольнике оплаченных убытков имеются единичные крупные убытки, оплаченные спустя длительное время с момента наступления убытков (что в значительной мере искажает дальние коэффициенты развития).

По линии бизнеса «ДМС» наилучшая оценка была получена методом цепной лестницы на основе квартальных треугольников развития оплаченных убытков. В связи с наблюдающейся сезонностью в развитии убытков, первый коэффициент был выбран как минимум из последних четырех коэффициентов, а остальные были оценены как среднее арифметическое из последних четырех коэффициентов развития. Данный подход позволяет учитывать современные тренды в коэффициентах.

По линиям бизнеса «ВЗР» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых первые четыре коэффициента были оценены как среднее арифметическое из последних четырех значений; остальные коэффициенты были оценены методом «Цепной лестницы»; для оценки убыточности была выбрана убыточность, полученная по данным 2018 года. Выбор данного подхода обусловлен наличием крупных неурегулированных убытков.

По линиям бизнеса «КАСКО» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков, в которых коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое из последних четырех коэффициентов без учета минимального; в качестве убыточности было выбрано значение убыточности 2017 года, взвешенное по заработной премии. Выбор данного подхода обусловлен наличием в РЗНУ крупных убытков, в том числе и по «старым» событиям, а также более стабильным процессом заявления убытков.

По линии бизнеса «КОРП.ВИДЫ» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона на основе квартальных треугольников развития понесенных убытков. В связи с присутствием коэффициентов развития меньше единицы, руководствуясь принципом разумной осмотрительности, первые четыре коэффициента были оценены как максимум из последних четырех значений. В качестве убыточности было выбрано значение убыточности 2017 года. Выбор треугольника понесенных убытков обусловлен более стабильным развитием понесенных убытков (в отличие от треугольника оплаченных убытков, где происходит искажение коэффициентов развития из-за существенного временного лага между моментом оплаты и моментом наступления убытка).

Методы оценки РЗУ

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям в соответствии с внутренними документами Компании.

Методы оценки РРУУ

При расчете резерва расходов на урегулирование убытков предполагается, что Компания уже понесла половину расходов при рассмотрении заявленных убытков, поэтому резерв рассчитывался как процент расходов, умноженный на сумму полного РПНУ и половины РЗУ.

3.7.Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):

- доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Компания перестраховывает риски следующими типами договоров исходящего перестрахования: факультативные договоры на базе эксцедента суммы, факультативные договоры на базе эксцедента убытка, облигаторный договор на базе эксцедента сумм, поэтому доля перестраховщика в РНП может быть рассчитана по срокам договора перестрахования на данных по переданной премии.

Доля перестраховщика в резервах убытков для всех линий бизнеса, указанных в п. 3.4, была оценена пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках, которые были рассчитаны по каждому периоду (кварталу) происшествия. Данный подход обусловлен тем, что основная часть рисков перестрахована пропорционально договорам факультативного и облигаторного перестрахования. Применение методов, основанных на треугольниках убытков, ограничено объемом имеющихся статистических данных.

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, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков производилась методами Цепной лестницы, Борнхюттера-Фергюссона, «Кейп код» на основе треугольника полученных регрессов.

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

Аквизиционные расходы признаются в том же отчетном периоде, в котором была признана премия. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по договорам страхования отдельно по каждому договору страхования методом «pro rata temporis» (по аналогии с резервом незаработанной премии).

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Доходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в том отчетном периоде, в котором были получены. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются методом «pro rata temporis» в течение ожидаемого срока выплаты премий (отложенные комиссионные доходы).

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств по истекшему риску не требуется. Резерв неистекшего риска (РНР) создаётся тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года. Для оценки РНР используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

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

При проведении актуарного оценивания актуарий определяет размер следующих активов: доля перестраховщиков страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам, отложенные аквизиционные расходы. Сведения о составе, структуре и величине остальных активов, а также об их сроках погашения предоставлены Компанией. Актуарием были запрошены выписки по депозитам, отраженным в отчетности Компании, а также отчет оценщика по недвижимости. Предоставленные данные были выборочно проверены актуарием с учетом имеющихся у него знаний в данной области.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую произведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В табл. 4.1 – 4.3 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 4.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР		
НС	11 018	1 661	8 576	782	0	200 518	0
ДМС	51 858	6 291	41 733	3 833	0	207 606	0
ВЗР	4 352	3 071	228	1 053	0	2 412	0
КАСКО	33 006	24 304	9 750	1 917	2 964	47 268	0
КОРП.ВИДЫ	50 895	48 214	1 769	911	0	150 451	0
Итого	151 129	83 541	62 056	8 496	2 964	608 255	0

Таблица 4.2

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:			РНП	РНР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ		
НС	5	5	0	0	2 286	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ВЗР	0	0	0	0	0	0
КАСКО	2 671	2 309	362	0	3 645	0
КОРП.ВИДЫ	29 043	28 914	129	0	19 301	0
Итого	31 719	31 228	491	0	25 232	0

В табл. 4.4 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 4.3

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2018	151 128	608 255	31 719	25 232
31.12.2017	169 344	433 218	30 510	20 361
Изменение	-18 216	175 037	1 209	4 871

Таблица 4.4

Сравнение актуарных резервов с резервами Компании, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
Актуарные резервы	151 129	608 255	31 719	25 232
Резервы Компании	152 617	608 255	31 719	25 232

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств, рассчитанных актуарием, по истекшему риску не требуется. Поскольку резервы Компании в интервал наилучших оценок, рассчитанных актуарием, то они также являются адекватными.

Для проверки адекватности неистекшего риска был произведен расчет резерва неистекшего риска (РНР). В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов, с будущими денежными потоками, обусловленными договорами страхования.

Оценка денежных потоков, связанных со страховыми выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозную величину убыточности по той части полисов, которые продолжают действовать после 31.12.2018 г. Прогноз убыточности был построен преимущественно по убыткам, произошедшим в 2018 году, без учета событий, признанных актуарием выбросами.

Оценка денежных потоков, связанных с административно-хозяйственными расходами, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2018 г.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2018 г., а также сделан вывод об адекватности сформированного резерва незаработанной премии.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В таблицах 4.5 – 4.10 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 4.5

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «НС», тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	413	1 125	3 452
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	17	1 216	1 691
второго года	629	1 373	
третьего года	786		
Переоценка резерва на 31.12.2018	787	1 378	2 665
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-90.6	-22.5	22.8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.6

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «ДМС», тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	3 742	10 978	97 219
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	4 521	10 028	83 452
второго года	4 529	10 028	
третьего года	4 529		
Переоценка резерва на 31.12.2018	4 529	10 028	83 452
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-21.0	8.7	14.2

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «ВЗР», тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	348	310	4 237
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	293	191	656
второго года	301	681	
третьего года	301		
Переоценка резерва на 31.12.2018	301	681	3 692
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	13.5	-119.7	12.9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, «КАСКО», тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	6 366	4 072	16 179
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	3 075	1 566	7 431
второго года	3 218	1 687	
третьего года	3 339		
Переоценка резерва на 31.12.2018	3 339	1 724	13 938
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	47.6	57.7	13.9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.9

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков,
«КОРП.ВИДЫ», тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	2 727	7 123	39 398
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	41 869	60	3 518
второго года	41 869	2 070	
третьего года	43 880		
Переоценка резерва на 31.12.2018	3 040	44 153	35 696
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-11.5	-789.1	9.4

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.10

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков,
Компания в целом, тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	13 596	23 608	160 486
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	49 775	13 061	96 749
второго года	50 546	15 839	
третьего года	52 834		
Переоценка резерва на 31.12.2018	11 996	57 965	139 444
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	11.8	-145.5	13.1

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Существенный отрицательный run-off по сегменту «КОРП.ВИДЫ» обусловлен появлением судебного убытка на сумму 41.6 млн. руб.

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

Таблица 4.11

Резерв поступлений по суброгации и регрессам

Линия бизнеса	РР, тыс. руб.
НС	0
ДМС	0
ВЗР	0
КАСКО	2 964
КОРП.ВИДЫ	0
Итого	2 964

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 4.12

Отложенные аквизиционные расходы

Линия бизнеса	ОАР, тыс. руб.
НС	122 692
ДМС	13 470
ВЗР	587
КАСКО	5 177
КОРП.ВИДЫ	17 962
Итого	159 888

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Таблица 4.13

Наименование показателя	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	256 291
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	922 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	495 449
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	237 814
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	56 951
Отложенные аквизиционные расходы	159 888
Итого активов	2 128 957

Информация о стоимости активов Компании получена из формы 0420154 «Отчет о составе и структуре активов за Декабрь 2018 г.»

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования приведена с учетом резерва под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты, а также депозиты состоят из денежных средств на банковских счетах. Данные формы 0420154 были проверены сопоставлением с данными справок об остатках на счетах по состоянию на 31.12.2018 г. Для целей проведения обязательного актуарного оценивания была взята полная стоимость указанного актива.

По графе «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости» отражено инвестиционное имущество, стоимость которого была сверена с отчетом оценщика. Для целей проведения обязательного актуарного оценивания была взята полная стоимость указанного актива.

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

Таблица 4.14

Наименование показателя	До одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	256 291	0	256 291
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	922 564	0	922 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	495 449	495 449
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	237 453	361	237 814
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	56 784	167	56 951
Отложенные аквизиционные расходы	159 888	0	159 888
Итого активов	1 632 980	495 977	2 128 957
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	161 919	246	162 165
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	757 845	1 538	759 383
Отложенные аквизиционные доходы	1 116	0	1 116
Итого обязательств	920 880	1 784	922 664
Накопленный разрыв ликвидности	712 100	1 206 293	1 206 293

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

В целях оценки чувствительности методов расчета РПНУ были сделаны следующие допущения:

- допущение (1) - увеличение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (2) - уменьшение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (3) - увеличение прогнозной убыточности на 10%;
- допущение (4) - уменьшение прогнозной убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в табл.4.15.

Таблица 4.15

Отличие от исходного значения РПНУ, %

Линия бизнеса	Допущение-1	Допущение-2	Допущение-3	Допущение-4
НС	1.4	-1.8	8.4	-8.4
ДМС	19.2	-19.2	10.0	-10.0
ВЗР	0.1	-0.1	0.5	-0.5
КАСКО	2.1	-2.6	2.9	-2.9
КОРП.ВИДЫ	1.9	-2.4	0.4	-0.4
Итого	7.6	-7.9	4.7	-4.7

Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом подробно изложены в п.3.6.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Представленная в п. 4.7 таблица показывает превышение величины активов над обязательствами в размере оценок данных величин, сделанных по состоянию на 31.12.2018 г. Учитывая случайную природу страховых обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов обязательствам Компании, обусловленным исполнением договоров страхования.

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

Существенное увеличение убыточности по ДМС в совокупности с большой долей данного продукта в Компании может оказать негативное влияние на финансовый результат Компании в целом. Рекомендуется рассмотреть возможность повышения тарифов, а также провести работу с ЛПУ в части возможности снижения стоимости услуг для застрахованных.

Кроме того, наличие крупных договоров страхования определяет возможность наступления убытков, которые оказывают существенное влияние на финансовый результат компании. В связи с этим рекомендуется проводить более качественный андеррайтинг принимаемых на страхование рисков, а также проработать оптимальную перестраховочную защиту.

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

В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные риски, появление даже одного подобного убытка может существенно повлиять на полученные в данном актуарном заключении результаты.

5.5.Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется проводить мониторинг убыточности портфеля для коррекции (повышения) тарифов, а также провести работу с ЛПУ в части возможности снижения стоимости услуг для застрахованных.

В связи с появлением крупных убытков, оказывающих существенное влияние на финансовый результат, рекомендуется проанализировать существующую перестраховочную политику и рассмотреть дополнительные варианты перестрахования.

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

Компания частично выполнила рекомендации по сбалансированности портфеля, снизив долю ДМС и увеличив долю имущественных видов.



Ответственный актуарий
/ Шепарнев Н. В. /