

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»
за 2017год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»



Ответственный актуарий

Шишкин С.А..

«15» марта 2018 г.

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.	7
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	11
	В связи с тем, что компания не осуществляет перестраховочных операций, данный раздел не раскрывается и доля перестраховщика в резервах равна 0.	Ошибка! Закладка не определена.
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	11
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	11
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	12
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.	16
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.	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	17
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	17
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	17
4.7.	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.	19
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	19
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.	19
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	19
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	19
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	20
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	21

Настоящее актuarное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сибирский Дом Страхования», Общество) за 2017 год и содержит результаты актuarного оценивания деятельности Общества за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актuarного заключения 15.03.2018.

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

1. Сведения об ответственном актuarии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актuarии в едином реестре ответственных актuarиев.

№ 58.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актuarиев, членом которой является ответственный актuarий.

Ассоциация гильдия актuarиев, 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 актuarной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №09А-2017 от 09.01.2018г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актuarия.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актuarиев 15 01 № 2/28 от 25.02.2015.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»

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

2353

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

4205002133

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1024200687280

2.5. Место нахождения.

650000, Российская Федерация, г. Кемерово, ул. Весенняя, 5.

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

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 2353, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 2353, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств № ОС № 2353 - 03, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте № ОС № 2353 - 04, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров № ОС № 2353 - 05, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на перестрахование № ПС № 2353, выдана: 11/02/2015.

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

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. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств»

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

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

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154) и пояснительная записка к отчетности на 31.12.2017;
- Журналы учета договоров страхования начисления в 2013- 2017 году.
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2013-2017
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета

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

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

Данные журналов договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования

По журналам договоров прямого страхования а 2013-2017 годы. наибольшее. относительное расхождение начисленной премии было установлено в 2017 году и составило 135 тыс. руб. (0,01%).

По журналам договоров не было предоставлено исторических данных в едином формате. При этом согласно данным бухгалтерского учета оборот страховых премий по входящему перестрахованию в 2017 году составил 10 621 тыс. руб. (1% от брутто премий по прямому страхованию за 2007 год), а оборот страховых премий по исходящему перестрахованию в 2017 году составил 32 696 тыс. руб. (3 % от брутто премий по прямому страхованию за 2017 год). Таким образом, была признана низкая материальность операций перестрахования и по этому оценки страховых резервов и долей перестраховщиков по операциям перестрахования не производилось.

Кроме, того с целью проверки корректности заполнения периодов страхования были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным линиям бизнеса. В следующей таблице приведены средние периоды ответственности (сроки действия) договоров сгруппированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

Средний срок действия договора					
Вид страхования	2013	2014	2015	2016	2017
Грузы	27	37	12	10	19
ДМС	244	307	330	311	312
ДСАГО	357	356	359	358	336
КАСКО	356	353	359	356	332
НС	334	348	351	347	342
ОПО	0	0	0	365	362
ОСАГО	345	352	356	357	352
ОСГОП	354	354	362	365	325
Прочее	334	351	362	354	351

Необходимо отметить, что большинство линий бизнеса имеют средний период ответственности немного меньше 365 дней. С учетом наличия дополнительных соглашений и расторжений это стандартная картина.

По страхованию грузов средние периоды ответственности составляют немного меньше одного месяца и не противоречат стандартным периодам перевозок и отпусков.

Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого страхования сверка суммы выплат с данными по оборотам счетов операций страховых выплат за 2013-2017 годы. Наибольшее расхождения суммы выплаты в журналах и на счетах бухгалтерского учета было выявлено в 2015 году и составило 425 тыс. руб. (0,07 %).

Кроме того, для контроля корректности дат в журнале убытков было проанализировано распределение периода от даты наступления случая до даты выплаты по линиям бизнеса с группировкой по кварталу выплаты

Средний период от даты страхового случая до даты выплаты					
АВС	2013	2014	2015	2016	2017
ДМС	38	37	42	56	87
ДСАГО	149	206	215	293	212
КАСКО	73	96	100	139	122
НС	112	104	122	94	95
ОПО	0	0	0	106	0
ОСАГО	152	109	191	97	97
ОСГОП	0	63	333	213	103
Прочее	98	194	118	170	128

По итогам анализа данной таблицы можно сделать вывод о том, что средние периоды урегулирования (от даты события до даты страховой выплаты) не противоречат рыночным тенденциям по аналогичным видам страхования, которые были выявлены на основании опыта актуария.

По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов предоставленных компанией.

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат, а также информация о сумме начисленных премий за период с 2013 по 2017 годы.

АВС	кол-во выплат	Сумма выплат 2013-2017, в тыс. руб.	Сумма выплат 2017 в тыс. руб.
	334 681	2 592 821	839 161
ОСАГО	39 896	1 697 826	660 907
ДМС	289 530	677 205	144 786
КАСКО	1 788	117 545	9 823
ДСАГО	230	42 732	17 227
Прочее	338	23 295	1 415
НС	2 870	22 640	4 276
ОПО	7	8 025	0
ОСГОП	22	3 552	726

Необходимо отметить, что страхование ОСАГО является явным лидером по сумме выплат с растущей долей (если в 2013-2017 годах в сумме доля ОСАГО в выплатах составляла 65%, то в 2017 году доля выплат ОСАГО в общей сумме выросла до 78%).

Учитывая значительную долю ОСАГО с тенденцией у росту доли выплат, оценкам резервов по данному виду страхования было уделено основное внимание и был проведен дополнительный анализ по региональным сегментам и типам выплаты (ПВУ и классика).

По страхованию ДМС, КАСКО, ДСАГО, НС были проанализированы квартальные треугольники развития выплат. По остальным видам страхования статистика не материальна, для оценки резервов убытков.

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

При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования следующих резервов и долей перестраховщиков в них:

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков:

- Резерв произошедших, но не урегулированных убытков: РЗУ и РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков: РУУ

Резерв не истекшего риска : РНР

Основные предположения/ допущения при оценке резервов

РНП и ОАР:

На основании данных журналов договоров был произведен расчеты резерва незаработанной премии методом pro rata на 31.12.2017 от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 3 года.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе «Quickview». В процессе формирования данной модели были загружены журналы предоставленные компанией, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резервов на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента pro-rata к величине комиссионного вознаграждения. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Quickview совместно с расчетом РНП.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

ОСАГО :

В течение 2014- 2017 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 стали рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб. и введение системы безальтернативного ПВУ. Кроме того с 01.01.2016 компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках взаиморасчетов по ПВУ, а с переходом на ЕПС с 01.01.2017 нулевые требования по ПВУ перестали попадать на счет страховых выплат.

В 2015 году было изменение страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью. Пока этот фактор не оказал существенного влияния на статистику страховых выплат, но остается риск негативного развития ситуации в будущем с большими сроками исковой давности.

В 2016 году была введена система продаж в «Токсичных регионах» по Единый агент и в конце 2016 года начались продажи полисов Электронного ОСАГО на сайтах страховых компаний.

В 2017 году также был введен приоритет системы натурального возмещения, действие системы ПВУ было расширено на ДТП с тремя и более участниками и началась активная продажа электронного ОСАГО.

Кроме того, в течение 2017 года прошло заметное сокращение доли многолетнего лидера рынка (Росгосстрах), портфель которого был перераспределен между другим участниками рынка.

С учетом данных изменений, для построения наилучшей оценки резервов убытков по ОСАГО, отдельно были рассмотрены потоки выплат по ПВУ и Классическому способу урегулирования, оценка обязательств по рискам жизни и здоровья.

Кроме того, портфель компании был разбит на следующие региональные сегменты (в журналах договоров и убытков содержалась информация по региону :

- Кемеровская область
- Алтайский край
- «Токсичные» регионы
- Прочие регионы

По имущественному страхованию в сегментах «Кемеровская область» и «Алтайский край» был произведен отдельный анализ треугольников выплат по ответственному ПВУ и классическому способу страхового возмещения по ОСАГО.

Оценка влияния изменения системы ПВУ и классическому урегулированию имущественных убытков

В связи с внедрением безальтернативного ПВУ, а также изменением схемы взаиморасчетов с 01.01.2016 без компенсации нулевых требований, и изменения долей игроков рынка в течение последних кварталов развитие выплат по ответственному ПВУ имело значительные колебания. Кроме того, компании на рынке вели различную политику урегулирования страховых случаев и выставления требований в РСА клиринг. Для снижения неопределенности вызванной данными изменениями и колебаниями статистики были актуарием были предприняты следующие действия :

- Проведен раздельный анализ треугольников по ответственному ПВУ и прочим видам страхового возмещения. Для каждого типа убытков, были построены оценки на базе треугольника развития суммы выплат и раздельного анализа треугольников развития количества выплат и средней выплаты

Для каждой группировки сегментов была построена оценка как на базе развития выплат, так и на базе раздельного развития кол-ва выплат и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовался метод цепной лестницы.

Для оценки факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала. Итоговые оценки величины резервов убытков полученные различными методами оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты раздельного анализа треугольников сегментам ПВУ и классических имущественных убытков методом раздельного анализа треугольников количества выплат и средней выплат. Данное разделение позволяет наиболее точно смоделировать тренды изменения частот и средних значений страховых выплат для различных типов события.

«Токсичные регионы».

По сегменту «Токсичные регионы» история заработанной премии и убытков начинается с 3 квартала 2017 года (во 2 кв 2017 заработала система перераспределения). Согласно заполненным признакам в журнале страховых премий 92 % заработанной премии в «Токсичных регионах» приходится на полисы полученные по системе «Единый агент». За 1.5 года действия данного сегмента наблюдаемый коэффициент убыточности уже превышает 200 % на объеме заработанной премии 80 млн. руб.

Для построения оценки резервов убытков по имуществу по региону единый агент были проанализированы треугольники развития выплат и раздельные треугольники развития кол-ва выплат и средней суммы за период имеющейся статистики.

Для построения оценки резервов убытков использовался метод цепной лестницы с выбором в качестве оценки факторов развития среднего значения наблюдаемых фактических факторов развития.

Учитывая ограниченность статистики в 6 кварталов, был применен дополнительный хвостовой фактор будущего развития в размере 1.2, который был получен на основании накопленного опыта актуария по анализу портфелей токсичных регионов других компаний.

Прочие регионы:

Доля заработанной премии данного сегмента от общей заработанной премии по осаго в 2017 году составляет 1.6 %. В связи с небольшой долей, для оценки резерва убытков по данному сегменту был построен квартальный треугольник развития выплат и получена оценка на базе использования метода цепной лестницы с выбором фактора развития в виде среднего значения из последних четырех известных

факторов развития.

Оценка обязательств по жизни и здоровью

В связи с высокой неопределенностью влияния возможного будущего развития выплат по жизни и здоровью была проведена серия встреч и семинаров между ответственными актуариями, представителями аудиторских компаний и ЦБ РФ. На встрече 7 декабря с участием более 20 актуариев проходившей в офисе компании PWC был зафиксирован возможный метод оценки величины обязательств по жизни и здоровью как произведение накопленной экспозиции по договорам заключенным с 1 апреля 2015 года на оценку величины ожидаемого убытка по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Также протоколом к данной встрече были приведены мнения о разумных диапазонах оценки ожидаемых убытков по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Для построения оценки резервов убытков ОСАГО по риску жизни и здоровья, был реализован данный подход и рассчитано произведение накопленной экспозиции на оценку величины ожидаемых выплат по жизни и здоровью в пересчете на один полис и выбранную актуарием из утвержденных диапазонов.

ДМС :

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценка величины резервов убытков определяет 1-й фактор развития и влияние остальных факторов развития не материально. Для построения итоговой оценки резервов убытков в качестве оценки первого фактора было использовано среднее фактическое значение первого фактора развития за последние 4 квартала. Оценки были построены методами Цепной лестницы и Борнхетера-Фергюсона. В качестве итогового варианта выбрана оценка методом цепной лестницы.

Прочие линии бизнеса :

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, по этому не приводится детального описания параметров оценки. Для построения оценки резервов убытков были проанализированы квартальные треугольники развития страховых выплат и получены оценки методами Цепной лестницы и Борнхетера-Фергюсона с выбором средних значений наблюдаемых факторов развития.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Компания предоставила оборотно сальдовую ведомость по счетам ОФР в которой указаны прямые расходы в разбивке по линиям бизнеса и косвенные расходы общей суммой.

Актуарием было вычислено отношение суммы прямых расходов по линии бизнеса к сумме выплат по данной линии за 2017 год и отношение суммарных косвенных расходов за 2017 год к суммарным страховым выплатам по всем линиям бизнеса.

В следующей таблице приведена суммарная оценка коэффициента расходов по линиям бизнеса (прямые+ косвенные), которая применялась к величине РЗУ и РПНУ.

Вид страхования	Коэффициент расходов на урегулирование
ДМС	2,55%
ДСАГО	6,71%
Каско	24,57%
НС	1,33%
ОСАГО	6,96%

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

С учетом признания не материальности операций перестрахования, доли перестраховщиков в резервах не формировались и актуарий не проводил детального анализа портфеля перестрахования.

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

Для оценки резерва будущих поступлений от суброгации по произведенным выплатам был построен треугольник развития от даты страхового случая до даты поступления средств в порядке суброгации отдельно по Каско и ОСАГО. Оценка величины резерва суброгаций производилась методом цепной лестницы с контролем показателя разумности оценки ожидаемых совокупных доходов от суброгации в процентах от ожидаемой величины убытков.

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

Для оценки величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом pro-rata от суммы комиссионного вознаграждения отраженного в журналах договоров по прямому страхованию.

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

В качестве величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом pro-rata от суммы комиссионного вознаграждения отраженного в журналах договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

При проведении LAT-теста была построена оценка комбинированного коэффициента на базе нетто-перестрахование, состоящего из суммы

- коэффициентов убыточности (с учетом расходов на урегулирования убытков)
- коэффициента аквизиционных расходов (отношение ОАР к РНП)
- коэффициента административных расходов на ведения дела (отношение административных расходов на ведение страховой деятельности к заработанной нетто- премии).

Учитываю высокую долю портфеля ОСАГО в РНП на 31.12.2017 и существенные различия оценок убыточности по регионам, по ОСАГО был проведен отдельный анализ по следующим региональным сегментам:

- Алтайский край
- Кемеровская область
- «Токсичные» регионы
- Прочие регионы

По итогам LAT-Теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 составляет менее 126,9 % и по этому необходимо формирование дополнительного резерва не истекшего риска. Основным фактором появления РНР является увеличение в РНП доли бизнеса по ОСАГО с одновременным наблюдением роста убыточности данного вида страхования (влияние многочисленных изменений в системе ОСАГО).

3.10. 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. Для проведения актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

Согласно информации предоставленной в форме «ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

за Декабрь 2017 г» . (номер формы «0420154»), основные активы (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных акцизионных расходов) компании на 31.12.2017 состоят из следующих показателей :

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,тыс. руб.
Недвижимое имущество	386 416
Денежные средства	376 534
Депозиты	285 738
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	128 648
Прочая дебиторская задолженность	118 338
Вклады в уставные (складочные) капиталы	38 638
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	37 848

Недвижимое имущество:

Согласно отчетной форме «04201540» недвижимое имущество страховой организации состоит из 24 объектов.

Поскольку оценки недвижимости не является классической задачей актуарного оценивания, и величина оценки определяется профессиональными оценщиками и проверяется аудиторами, то актуарий для целей проведения тестов на сопоставления активов и обязательств не проводил дополнительных корректировок оценки недвижимости. Для целей теста на сопоставление активов и обязательств была использована бухгалтерская оценка стоимости недвижимости (сопоставимая с рыночной оценкой). В качестве оценки ожидаемых сроков погашения все объекты отнесены к периоду более 1 года.

В следующей таблице приведена сводная информация об оценке объектов недвижимости.

Тип объекта	Количество объектов	Стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета, тыс. руб.	Рыночная стоимость, тыс. руб.
Здание нежилое иное, чем офисное и гараж	2	122 882	122 882
Здание нежилое офисное	2	191 682	191 682
Земельный участок	3	10 140	10 630
Незавершенное строительство	1	21 315	21 716
Помещение нежилое офисное	12	40 287	40 287
Сооружение	4	110	0
Общий итог	24	386 416	387 197

Депозиты:

Согласно отчетной форме «04201540» Денежные средства страховой компании сосредоточены в 4-х кредитных организациях. Согласно данной форме у всех депозитов дата окончания приходится на январь 2018 года, по этому данный активы отнесены к категории ожидаемых сроков погашения до 3 месяцев.

В следующей таблице приведена сводная информация по депозитам в разрезе кредитных рейтингов и ожидаемым срокам погашения, полученная на основании анализа отчетной формы.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	стоимость депозита по данным бухгалтерского учета в тыс. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	BBB+(RU)	90 308
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	90 071
	ruBBB	105 359
Общий итог		285 738

Необходимо отметить, что все кредитные организации имеют высокий кредитный рейтинг, по этому для целей теста на сопоставление активов и обязательств не требуется корректировки оценки балансовой стоимости депозитов с учетом значимого кредитного риска.

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «04201540» Денежные средства страховой компании сосредоточены в семи кредитных организациях. В следующей таблице приведена сводная информация по сумме денежных средств на 31.12.2017 в разрезе кредитных рейтингов и ожидаемым срокам погашения, полученная на основании анализа отчетной формы.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, тыс. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	90 688
	AAA(RU)	285 414
Общий итог		376 102

Необходимо отметить наличие высокого кредитного рейтинга у кредитных организаций на счетах которых размещены денежные средства.

Таким образом, на 31.12.2017 можно констатировать отсутствие существенного кредитного риска, требующего обесценения величины денежных средств по данным бухгалтерского учета, для целей теста на сопоставление активов и обязательств.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

По запросу актуария компания предоставила дополнительную расшифровку части суммы дебиторской задолженности по операциям страхования.

В следующей таблице приведена разбивка ДЗ по типам и ожидаемым срокам погашения.

Дебиторская задолженность по договорам страхования	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	26 103	69 609		95 712
дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	18 564			18 564
Итого	44 667	69 609	0	114 276

Дополнительно от компании был получен комментарий, что сумма ДЗ по договорам 87 759 тыс. руб., относится к ДМС и по этому виду большинство договоров имеют рассрочки оплаты взносов. Актуарий проверил, что размер ДЗ по ДМС не превышает размер резерва не заработанной премии по ДМС, таким образом ДЗ по ДМС не требует дополнительного обесценения за счет создания резерва сомнительных долгов.

Размер дебиторской задолженности по другим видам и по взаиморасчетам с агентами не является материальной величиной, по этой причине не проводилось дополнительных тестов на обесценение ДЗ.

Для теста на сопоставления активов и обязательств размер ДЗ по договорам страхования был взят в размере 114 276 тыс. руб. с разбивкой по срокам погашения согласно таблице.

Прочая дебиторская задолженность

По прочей дебиторской задолженности компанией были предоставлены три гарантийных письма с обязательством погасить задолженность до 15.01.2018 и 30.06.2018 соответственно. Платеж по сумме к погашению до 15.01.2018 по факту поступил в полном размере 10.01.2018.

С учетом наличия данных гарантийных писем и фактического погашения ДЗ в установленный срок в январе 2018 года, актуарий использовал для теста для сопоставления активов и обязательств прочую ДЗ в следующем размере.

Прочая дебиторская задолженность	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Сумма подтвержденная гарантийными письмами	10 174	36 270		46 444

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

В следующих таблицах приведены результаты оценки резервов на базе брутто и нетто-перестрахования по линиям бизнеса

Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб.						
Линия бизнеса	РНП на конец периода	Резервы убытков на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	Резерву убытков на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ДМС	99 213	27 913	711	75 609	16 099	160
ДСАГО	1 347	9 236	620	3 092	5 154	554
КАСКО	10 421	4 544	1 117	7 869	5 687	845
НС	37 618	3 079	41	35 099	2 442	404
ОПО	3 022	0	0	0	0	0
ОСАГО	355 586	248 326	17 284	348 452	117 890	16 996
ОСГОП	4 386	0	0	13 829	1 714	37
Прочее	7 013	0	0	4 556	343	165
Итого	518 608	293 098	19 772	488 506	149 329	19 161

Необходимо отметить, что величина РНП на начало и конец периода сопоставимы. При этом на 31.12.2017 произошел прирост РНП по ОСАГО и ДМС.

Прирост резервов убытков произошел в основном за счет ОСАГО.

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

Для оценки необходимости формирования РНП была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет 126,9 %, и был сформирован резерв не истекшего риска в размере 140 072 тыс. руб.

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.

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов на 31.12.2016 в течение 2017 года.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 брутто в тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ДМС	16 099	19 519	0	-3 420
ДСАГО	5 154	5 657	831	-1 334
КАСКО	5 687	3 186	26	2 475
НС	2 442	2 352	386	-297
ОПО	0	0	0	0
ОСАГО	117 890	154 876	23 429	-60 416
ОСГОП	1 714	445	0	1 269
Прочее	343	603	0	-260
Итого	149 329	186 639	24 673	-61 983

По портфелю в целом и основным линиям бизнеса (ОСАГО и ДМС) наблюдается существенный недостаток оценок резервов убытков.

Вероятной причиной недооценки резервов убытков по ОСАГО, является возможная недооценка влияния системы «Единый агент» и портфеля Токсичный регионов.

С целью уточнения оценок, при формировании РУ на 31.12.2017 по ОСАГО был проведен дополнительный анализ с выделением региональных сегментов и типов страховых выплат.

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 3155 тыс. руб. Из данной суммы на страхование КАСКО приходится 1035 тыс. руб., а на страхование ОСАГО 2120 тыс. руб.

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

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР и доли перестраховщика в ОАР на 31.12.2017 в тыс. руб.

Линия бизнеса	ОАР на конец периода в тыс. руб.
ДМС	7 936
ДСАГО	262
КАСКО	1 209
НС	8 598
ОПО	0
ОСАГО	25 933
ОСГОП	402
Прочее	1 334
Итого	45 675

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

В следующей таблице приведено сравнение совокупных активов и страховых обязательств по ожидаемым срокам погашения в тыс. руб.

Сумма активов/ обязательств в тыс. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Финансовые активы				
Недвижимое имущество	0		386 416	386 416
Денежные средства	376 534	0	0	376 534
Депозиты	285 738			285 738
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	44 667	69 609	0	114 276
Прочая дебиторская задолженность	10 174	36 270		46 444
Отложенный акзивицинное расходы	25 064	20 610	0	45 675
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков		37 848		37 848
Итого финансовые активы	742 177	164 337	386 416	1 292 931
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	213 270	305 338	0	518 608
Резерв не истекшего риска	57 603	82 470	0	140 073
Резервы убытков	185 651	85 335	41 884	312 870
Кредиторская задолженность	0	42780	0	42 780
Итого страховых обязательств	456 523	515 924	41 884	1 014 331
Избыток/ (недостаток)	285 655	-351 586	344 532	278 600
Совокупный избыток/ (недостаток)	285 655	-65 932	278 600	

При оценке обязательств, резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально периодам про-ката неистекших договоров. Это консервативный вариант распределения, поскольку комбинированный коэффициент ниже 100 % (обязательства это только часть РНП), плюс есть период от даты события до даты выплаты, который может удлинить сроки выполнения обязательств.

Для распределения резервов убытков по периодам, было использовано ожидаемое развитие квартальных выплат на базе треугольников по основным видам страхования.

Кредиторская задолженность для целей сопоставления активов и обязательств для теста использована с периодом ожидаемого погашения от 3 месяцев до года..

По результатам теста по сопоставлению активов и обязательств, можно сделать вывод о том, что у компании имеется запас качественных активов в сравнении с накопленной оценкой обязательств, что свидетельствует о высокой вероятности возможности выполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2017.

При этом запас активов на горизонте года фактически отсутствует, поэтому колебание процессов урегулирования убытков может привести к разрыву ликвидности на горизонте до 1 года.

Кроме того, если сопоставлять совокупный размер активов без учета инвестиционной недвижимости с величиной обязательств, то можно сделать вывод о недостаточности запаса активов (без учета инвестиционной недвижимости) для покрытия обязательств.

4.7. 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.

По линиям бизнеса ОСАГО и ДМС оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами, влияющими на оценку резервов убытков являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков от изменения первых 3-х факторов развития.

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	7 328	3063,052	4 698
ДМС	2 185	766	1 143

Поскольку по компании ожидаемый комбинированный коэффициент составляет более 100 % и сформирован резерв не истекшего риска ниже приведена чувствительность к изменению оценки КК на 1 %

- Страхование ОСАГО – 3749 тыс. руб.
- Весь портфель – 5380 тыс. руб.

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.

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 Общества, отраженных в актуарном заключении за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой. На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Необходимо отметить, что у компании без учета инвестиционной недвижимости наблюдается дефицит ликвидных активов по сравнению со страховыми обязательствами.

Данные разрыв ликвидности не означает невозможность компании выполнения обязательств, поскольку в случае возникновения кассового разрыва у компании существует возможность заложить и реализовать часть инвестиционной недвижимости. Однако наличие разрыва ликвидности увеличивает риски компании в связи с чем, рекомендуется привести структуру активов по ликвидности в соответствие со структурой обязательств.

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 РНП, сформированного на 31 декабря 2017 года, не достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и был сформирован дополнительный резерв не истекшего риска.

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

результатов актуарного оценивания

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 3 года произошли существенные изменения страхового покрытия, процессов урегулирования и страховых тарифов. В частности было существенно расширено страховое покрытие по рискам жизни и здоровья. На момент составления актуарного заключения на статистику убытков компании пока не заметно существенного изменения убытков по жизни и здоровью, но учитывая долгий процесс возможного лечения после ДТП и большой период исковой давности, возможен резкий рост убыточности и оценки резервов в связи с всплеском выплат по жизни и здоровью. Кроме того, значительное влияние на оценку может оказать развитие деятельности автоюристов и расширение схем получения дополнительных выплат, штрафов и компенсации судебных расходов от страховых компаний.

Также существенным фактором может стать развитие нового сегмента страхования «Электронного ОСАГО», при котором возможно проявление мошенничества при определении страховых тарифов.

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

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствий экономии на оборудовании обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2017 году о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2017.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

- Существенным риском является продолжение не контролируемого роста ОСАГО в проблемных сегментах с высокой убыточностью и серия крупных убытков. Необходимо изменить подходы к андеррайтингу и организации продаж с целью снижения доли сегментов с высокой убыточностью и в частности бизнеса получаемого по системе «Единый агент»

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

В актуарном заключении за 2016 год была дана следующая рекомендация :

«Рекомендуется диверсифицировать портфель договоров для снижения влияния договоров ОСАГО на общий уровень убыточности по компании. В связи с введением «единого агента» по ОСАГО необходимо проводить регулярный мониторинг убыточности портфеля, в том числе для выявления и пресечения случаев возможного мошенничества в проблемных регионах»

Данная рекомендация не выполнена, поскольку доля бизнеса по ОСАГО в течение 2017 года не была существенно снижена за счет других видов страхования и продолжается тенденция роста убыточности связанная с приростом доли бизнеса Токсичных регионов в портфеле компании.



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
15.03.2018