

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»
за 2018 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»

Ответственный актуарий



Шишкин С.А.

«17» февраля 2019 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).	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. ...	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	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.	6
3.5.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.6.	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
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	10
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	10
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	10
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.	10
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов	

организации.....	10
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	13
4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	13
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.	13
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	14
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	14
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.	15
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.	16
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	16
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.	16
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	16
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	16
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	17
5.5. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	17

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования» (Общество) за 2018 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Дата составления актуарного заключения 17.02.2019.

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

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

№ 58.

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 договора по оказанию услуг №04А-2018 от 24.12.2018 г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

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

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 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со 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 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16».

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 31.12.2018;
- Журналы учета договоров страхования начисления в 2013- 2018 годах;
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2013-2018 годах;
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям, отраженным на счетах бухгалтерского учета;
- РЗУ на 31.12.2018.

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 за 2013-2018 годы наибольшее относительное расхождение начисленной премии было установлено в 2017 году и составило 135 тыс. руб. (0,01%).

По журналам договоров исходящего перестрахования не было предоставлено исторических данных в едином формате. При этом согласно данным бухгалтерского учета оборот страховых премий по исходящему перестрахованию в 2018 году составил 5 тыс. руб. (<0.01 % от брутто премий по прямому страхованию за 2018 год). Таким образом, была признана низкая материальность операций перестрахования, и оценка долей перестраховщиков в резервах не производилось.

Кроме, того с целью проверки корректности заполнения периодов страхования были рассчитаны средние периоды ответственности 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					
АВС	2014	2015	2016	2017	2018
Грузы	37	12	10	19	100
ДМС	324	340	311	312	324
ДСАГО	356	359	358	336	226
КАСКО	354	360	356	332	346
НС	348	351	347	342	339
ОПО	-	-	365	362	365
ОСАГО	352	356	357	352	340
ОСГОП	354	362	365	325	296
Прочее	351	362	354	351	346

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 колеблются в интервале 10-100 дней и не противоречат стандартным периодам перевозок.

Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого страхования сверка суммы выплат с данными по оборотам счетов операций страховых выплат за 2013-2018 годы. Наибольшее расхождение суммы выплаты в журналах и на счетах бухгалтерского учета было выявлено в 2015 году и составило 425 тыс. руб. (0,07 %).

3.4. 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	2014	2015	2016	2017	2018
ДМС	37	42	56	87	77
ДСАГО	206	215	293	212	278
КАСКО	96	100	139	122	101
НС	104	122	94	95	97
ОПО	0	0	106	0	0
ОСАГО	109	191	97	97	112
ОСГОП	63	333	213	103	111
Прочее	194	118	170	128	188

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 договоров и убытков, предоставленных компанией.

3.5. 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 2014 по 2018 годы.

АВС	кол-во выплат	Сумма выплат 2014-2018, в млн. руб.	Сумма выплат 2018 в млн. руб.
	389 592	2 936	749
ОСАГО	43 147	2 096	559
ДМС	342 127	647	168
КАСКО	1 095	87	5
ДСАГО	244	52	12
Прочее	269	21	1
НС	2 679	21	4
ОПО	7	8	0
ОСГОП	24	4	1

Необходимо отметить, что страхование ОСАГО является явным лидером по сумме выплат с растущей долей (если в 2014-2018 годах в сумме доля ОСАГО в выплатах составляла 71%, то в 2018 году доля выплат ОСАГО в общей сумме выросла до 75%).

Учитывая значительную долю ОСАГО с тенденцией к 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 по сумме и количеству убытков не материальна для оценки резервов убытков.

3.6. 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 31.12.2018 от величины брутто премии. Для страхования ОСАГО расчет РНП проведен по периодам использования транспортных средств. Для остальных видов страхования расчет РНП проведен по периодам ответственности договоров страхования.

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 «Qlickview». 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 и обязательных отчислений в Российский союз автостраховщиков по ОСАГО. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview совместно с расчетом РНП.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

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, стали:

- рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб;.
- введение системы безальтернативного ПВУ;
- с 01.01.2016 компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках взаиморасчетов по ПВУ;
- с переходом на ЕПС с 01.01.2017 нулевые требования по ПВУ перестали попадать на счет страховых выплат;.
- 1-2 раза в год производились изменения справочников «Единой методики ущерба»;
- в 2015 году было изменение страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью;
- в 2016 году была введена продажа полисов в «Токсичных регионах» по системе Единый агент РСА, 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;
- в течение 2017 года прошло заметное сокращение доли многолетнего лидера рынка (Росгосстрах), портфель которого был перераспределен между другим участниками рынка;
- в 2018 году полноценно заработала система перераспределения электронных полисов ОСАГО «Е-Гарант».

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 риску жизни и здоровья в разрезе региональных сегментов.

Портфель продаж компании был разбит на следующие региональные сегменты (в журналах договоров и убытков содержалась информация по региону):

- Кемеровская область
- Алтайский край
- «Токсичные» регионы

- Продажи через «Е-гарант»
- Прочие регионы

По имущественному страхованию по каждому сегменту был произведен отдельный анализ треугольников выплат по ответственному ПВУ и классическому способу страхового возмещения по ОСАГО.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы цепной лестницы, Борнхетера-Фергюсона и отдельный анализ оценки развития кол-ва убытков и средней выплаты.

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 отдельного анализа треугольников по сегментам ПВУ и классических имущественных убытков методом отдельного анализа треугольников количества убытков и средней выплаты. Данное разделение позволяет наиболее точно смоделировать тренды изменения частот и средних значений страховых выплат для различных типов события.

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 2018 года с участием более 20 актуариев, проходившей в офисе компании РВС, 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, поэтому 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 расходов за 2018 год к величине страховых выплат. Для оценки резерва расходов использовалось произведение данного отношения к величине оценки резервов убытков.

3.7. 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.

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

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.

3.9. 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 и величины обязательных отчислений по ОСАГО в РСА.

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.

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).

Учитывая высокую долю портфеля ОСАГО в РНП на 31.12.2018 и существенные различия оценок убыточности по регионам, по ОСАГО был проведен отдельный анализ по следующим региональным сегментам:

- Алтайский край
- Кемеровская область
- «Токсичные» регионы
- Продажи по системе «Е-гарант»
- Прочие регионы

По итогам LAT-Теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2018 составляет менее 100 % и поэтому формирование дополнительного резерва не истекшего риска не требуется.

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. 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 2018 г (номер формы «0420154»), основные активы (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных аквизиционных расходов) компании на 31.12.2018 состоят из следующих показателей:

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, млн. руб.
Недвижимое имущество	387
Денежные средства	138
Депозиты	287
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	211
Прочая дебиторская задолженность	179
Вклады в уставные (складочные) капиталы	39

Недвижимое имущество:

Согласно отчетной форме «0420154» недвижимое имущество страховой организации состоит из 23 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, млн. руб.	Рыночная стоимость, млн. руб.
Здание нежилое иное, чем офисное и гараж	2	126	126
Здание нежилое офисное	2	189	189
Земельный участок	3	10	10
Незавершенное строительство	1	22	21
Помещение нежилое офисное	11	40	40
Сооружение	4	0	0
Общий итог	23	387	387

Депозиты:

Согласно отчетной форме «0420154» Денежные средства страховой компании сосредоточены в 2-х кредитных организациях. У всех депозитов дата окончания приходится на январь 2019 года, поэтому 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 млн. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	151
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruBBB-	135
Общий итог		287

Необходимо отметить, что все кредитные организации имеют высокий кредитный рейтинг, поэтому 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 «0420154» Денежные средства страховой компании сосредоточены в 2 кредитных организациях. В следующей таблице приведена сводная информация по сумме денежных средств на 31.12.2018

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, млн. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	65
	AAA(RU)	73
Общий итог		138

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

Таким образом, на 31.12.2018 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

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

Дебиторская задолженность по договорам страхования	до 3-х месяцев
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	211
Итого	211

Необходимо отметить, что размер данной задолженности не превышает оборота страховых премий за 2 месяца, что является традиционным показателем бизнес модели для компаний с высокой долей ОСАГО и ДМС.

Для теста на сопоставления активов и обязательств размер ДЗ по договорам страхования был взят в размере 211 млн. руб. с разбивкой по срокам погашения согласно таблице.

Прочая дебиторская задолженность

Компанией были предоставлены гарантийные письма от контрагентов с подтверждением обязательств по прочей дебиторской задолженностью. С учетом этой информация данный вид актива для теста на сопоставление активов и обязательств использован в полном объеме

Прочая дебиторская задолженность	до 3-х месяцев
Прочая дебиторская задолженность	179

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 млн. руб.							
Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	Резерву убытков на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ДМС	134	10	20	3	99	28	1
ДСАГО	0	0	2	0	1	9	1
КАСКО	12	0	6	1	10	5	1
НС	31	1	2	0	38	3	0
ОПО	0	0	0	0	3	0	0
ОСАГО	292	67	102	15	356	248	17
ОСГОП	0	0	0	0	4	0	0
Прочее	13	1	0	0	7	0	0
Итого	481	79	132	18	519	293	20

Необходимо отметить, что величина РНП на начало и конец периода сопоставимы. При этом на 31.12.2018 произошло снижение РНП по ОСАГО и рост РНП по ДМС.

Сокращение резервов убытков произошло в основном за счет сегмента ОСАГО, где по итогам 2018 год был выявлен позитивный run-off резервов убытков на 31.12.2018 и изменилась структура портфеля.

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 31.12.2018 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет ниже 100 % и формирование РНП не производилось

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 достаточности резервов на 31.12.2016 в течение 2017-2018 годов и на 31.12.2017 в течение 2018 года.

В оценке на 31.12.2016 по портфелю в целом и основным линиям бизнеса (ОСАГО и ДМС) наблюдался существенный недостаток оценок резервов убытков. Вероятной причиной недооценки резервов убытков по ОСАГО, является возможная недооценка влияния системы «Единый агент» и портфеля Токсичный регионов.

После уточнения сегментации, актуарных методов и предположений в оценке на 31.12.2017 по портфелю в целом и основным линиям бизнеса (ОСАГО) наблюдается существенный избыток оценок резервов убытков.

Вероятной причиной избытка страховых резервов является низкое значение средней выплаты по ОСАГО в 1-м полугодии 2018 года (в основном урегулировались обязательства 2017 года) на фоне снижения справочников «Единой» методики расчета ущерба в 2017 году и изменения доли рынка и процессов в компании Росгосстрах.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2017 брутто в млн. руб.

	РУ на 31.12.2017	Выплаты 2018 по событиям 2017 и ранее	РУ на конец период по событиям 2017 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ДМС	28	26	0	2
ДСАГО	9	10	2	-3
КАСКО	5	0	1	3
НС	3	2	0	1
ОПО	0	0	0	0
ОСАГО	248	186	20	42
ОСГОП	0	1	0	-1
Прочее	0	0	0	0
Итого	293	225	23	45

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 брутто в млн. руб.

	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017-2018 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ДМС	16	20	0	-3
ДСАГО	5	7	0	-2
КАСКО	6	3	1	2
НС	2	3	0	-1
ОПО	0	0	0	0
ОСАГО	118	166	2	-50
ОСГОП	2	0	0	1
Прочее	0	1	0	0
Итого	149	199	3	-53

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 2 млн. руб. и был сформирован по линии ОСАГО.

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 31.12.2018 в млн. руб.

Линия бизнеса	ОАР на конец периода в млн. руб.
ДМС	8
ДСАГО	0
КАСКО	3
НС	7
ОПО	0
ОСАГО	21
ОСГОП	0
Прочее	3
Итого	42

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 млн. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Финансовые активы				
Недвижимое имущество	0		387	387
Денежные средства	138	0	0	138
Депозиты	287			287
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	211	0	0	211
Прочая дебиторская задолженность	179	0		179
Отложенные аквизиционные расходы	5	31	6	42
Итого финансовые активы	820	31	393	1 244
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	61	352	69	481
Резерв не истекшего риска	0	0	0	0
Резервы убытков	138	68	21	227
Кредиторская задолженность	0	63	0	63
Итого страховых обязательств	198	483	89	771
Избыток/ (недостаток)	621	-452	304	473
Совокупный избыток/ (недостаток)	621	169	473	

При оценке обязательств резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально выходу заработанной премии по кварталам с применением квартальных факторов развития выплат.

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 31.12.2018.

4.6. 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 млн. руб.

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	7	2	4
ДМС	2	1	1

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 2018 год.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой. На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями 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 РНП, сформированного на 31 декабря 2018 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и формирование дополнительного резерва не истекшего риска не требуется.

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

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 4 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 и изменение справочников «Единой методики» расчета ущерба по имуществу.

Также существенным фактором может стать развитие сегмента страхования «Электронного ОСАГО», при котором возможно проявление мошенничества, определение страховых тарифов и развитие систем перераспределения полисов в проблемных сегментах (РСА-агент и Е-гарант).

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ посредством 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.
- 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 слабо контролируемого роста ОСАГО в проблемных сегментах с высокой убыточностью. Необходимо изменить подходы к андеррайтингу и организации продаж с целью снижения доли сегментов с высокой убыточностью и, в частности, бизнеса получаемого по системам перераспределения «Единый агент РСА» и «Е-гарант».
- С учетом изменения тарифного коридора с 01.01.2019 необходимо рассмотреть возможность изменения тарифов по ОСАГО с целью снижения комбинированного коэффициента по данному виду страхования.
- Необходимо рассмотреть возможность изменения стратегии с целью большей диверсификации страховых продуктов и роста доли рентабельных видов страхования с оценкой комбинированного коэффициента менее 100 %.

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

В актуарном заключении за 2017 год была дана рекомендация об изменении андеррайтинговых процедур с целью снижения комбинированного коэффициента по компании и контроля за рентабельностью ОСАГО. Данная рекомендация выполнена частично и по итогам отчетности за 2018 год оценка комбинированного коэффициента снизилась ниже уровня 100%.

Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
**17.02.2019**