


Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»
за 2019 год**

Заказчик:

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

Ответственный актуарий



Шишкин С.А.

«24» февраля 2020 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	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. ...	9
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.	9
3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	10
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.	10
3.10	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.	15
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.	16
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» (далее – Общество) за 2019 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Дата составления актуарного заключения 24.02.2020.

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.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №06А-2019 от 26.12.2019.

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 28 декабря 2015 года № 217н) (ред. от 30.03.2017);
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 31.12.2019;
- Журналы учета договоров страхования – начислений в 2013-2019 годах;
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2013-2019 годах;
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета;
- РЗУ на 31.12.2019.

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 2013-2019 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 2019 году составил 5 тыс. руб. (<0.01 % от брутто премий по прямому страхованию за 2019 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					
Линия	2015	2016	2017	2018	2019
Грузы	12	10	19	100	324
ДМС	340	311	312	324	318
ДСАГО	359	358	336	226	366
КАСКО	360	356	332	346	344
НС	351	347	342	339	337
ОПО	-	365	362	365	-
ОСАГО	356	357	352	340	327
ОСГОП	362	365	325	296	-
Прочее	362	354	351	346	332

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 2013-2019 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					
Линия	2015	2016	2017	2018	2019
ДМС	42	56	87	77	125
ДСАГО	215	293	212	278	685
КАСКО	100	139	122	101	91
НС	122	94	95	97	110
ОПО	0	106	0	0	0
ОСАГО	191	97	97	112	109
ОСГОП	333	213	103	111	0
Прочее	118	170	128	188	158

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 Обществом.

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 2014 по 2019 годы.

Линия	Кол-во выплат	Сумма выплат 2014-2019, в млн. руб.	Сумма выплат 2019 в млн. руб
	488 810	3 656	721
ОСАГО	50 312	2 611	515
ДМС	433 544	834	187
КАСКО	1 168	96	9
ДСАГО	247	54	2
Прочее	305	23	2
НС	3 203	27	6
ОПО	7	8	0
ОСГОП	24	4	0

Необходимо отметить, что страхование ОСАГО является явным лидером по сумме выплат с растущей долей.

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.

3.5 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 31.12.2019 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 Обществом, 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 2014-2019 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 являлись:

- 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» системе Единый агент РСА, 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 1 января 2019 года произошло изменение тарифного коридора;
- В середине 2019 года начал работу институт финансового омбудсмена;
- С 1 апреля 2019 года была проведена реформа определения КБМ и изменена формула распределения квот по системам «РСА-агент» и «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 Общества 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 раздельный 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 раздельного анализа треугольников по сегментам ПВУ и классических имущественных убытков методом раздельного 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

Для оценки обязательств по жизни и здоровью был применен метод независимых приращений страховых выплат в отношении экспозиции страхового риска со 2 квартала 2015 года.

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

Общество предоставило 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 2019 год к величине страховых выплат. Для оценки резерва расходов использовалось произведение данного отношения к величине оценки резервов убытков.

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

С учетом признания нематериальности 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 и величины обязательных отчислений по ОСАГО в РСА.

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.

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 31.12.2019 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 31.12.2019 составляет менее 100 % и поэтому формирование дополнительного резерва не истекшего риска не требуется.

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 2019 г» (номер формы - «0420154»), основные активы Общества на 31.12.2019 (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных аквизиционных расходов) состоят из следующих показателей:

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, млн. руб.
Недвижимое имущество	331
Денежные средства	76

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, млн. руб.
Депозиты	265
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	122
Прочая дебиторская задолженность	105
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	55

Недвижимое имущество:

Согласно отчетной форме «0420154» недвижимое имущество страховой организации состоит из семи 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	1	174	174
Земельный участок	2	10	10
Незавершенное строительство	1	21	21
Сооружение	1	0	0
Общий итог	7	331	331

Депозиты:

Согласно отчетной форме «0420154» денежные средства Общества сосредоточены в двух кредитных организациях. У всех депозитов дата окончания приходится на январь 2020 года, поэтому данные 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)	AA-(RU)	176
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	89
Общий итог		265

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 Общества сосредоточены в двух кредитных организациях. В следующей таблице приведена сводная информация по сумме денежных средств на 31.12.2019:

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)	54
	AAA(RU)	22
Общий итог		76

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

Таким образом, на 31.12.2019 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 дебиторской задолженности 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	122	0	0	122
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	55	0	0	55
Общий итог	177	0	0	177

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.

Прочая дебиторская задолженность

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

Прочая дебиторская задолженность	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	105	0	0	105

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	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ДМС	100	21	26	1	134	10	20	3
ДСАГО	0	0	0	0	0	0	2	0
КАСКО	10	0	3	0	12	0	6	1
НС	14	1	4	0	31	1	2	0
ОПО	0	0	0	0	0	0	0	0
ОСАГО	149	65	133	22	292	67	102	15
ОСГОП	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	12	0	0	0	13	1	0	0
Итого	286	87	167	23	481	79	132	18

Необходимо отметить, что величина РНП на 31.12.2019 существенно ниже РНП на 31.12.2018 за счет сокращения продаж полисов ОСАГО в 2019 году в сравнении с 2018 годом.

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 РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2019 и проведен LAT-тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет ниже 100% и формирование РНР 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 2017-2019 годов; на 31.12.2017 в течение 2018-2019 годов и на 31.12.2018 в течение 2019 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 Токсичных 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.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2018 брутто в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2018	Выплаты 2019 по событиям 2018 и ранее	РУ на конец период по событиям 2018 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ДМС	29	45	0	-16
ДСАГО	2	2	0	0
КАСКО	6	1	1	4
НС	2	3	1	-2
ОПО	0	0	0	0
ОСАГО	170	183	29	-43
ОСГОП	0	0	0	0
Прочее	1	1	1	-1
Итого	210	236	32	-58

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2017 брутто в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2017	Выплаты 2018-2019 по событиям 2017 и ранее	РУ на конец период по событиям 2017 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ДМС	28	26	0	2
ДСАГО	9	13	0	-4
КАСКО	5	0	0	4
НС	3	2	0	0
ОПО	0	0	0	0
ОСАГО	248	217	7	25
ОСГОП	0	1	0	-1
Прочее	0	1	0	-1
Итого	293	260	7	26

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 брутто в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017-2019 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ДМС	16	20	0	-3
ДСАГО	5	8	0	-3
КАСКО	6	3	0	2
НС	2	3	0	-1
ОПО	0	0	0	0
ОСАГО	118	174	0	-57
ОСГОП	2	0	0	1
Прочее	0	1	0	-0
Итого	149	209	0	-60

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.

Оценка ОАР и на 31.12.2019 составила 49 млн. руб.

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 млн. 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	0	331	331
Денежные средства	76	0	0	76
Депозиты	265	0	0	265
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	177	0	0	177
Прочая дебиторская задолженность	105	0		105
Отложенный аквизиционные расходы	5	36	8	49
Итого финансовые активы	629	36	339	1 004
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	31	210	45	286
Резервы убытков	148	96	31	275
Кредиторская задолженность	42	0	0	42
Итого страховых обязательств	221	306	76	603
Избыток/ (недостаток)	407	-270	263	401
Совокупный избыток/ (недостаток)	407	137	401	

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 Общества имеется запас качественных активов в сравнении с накопленной оценкой обязательств, что свидетельствует о высокой вероятности возможности выполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2019.

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 млн. руб.

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	6,1	2,4	3,3
ДМС	2,4	1,0	1,4

5 Другие 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 2019 год.

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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

Общество занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 5 лет происходили 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 статистике убытков Общества пока незаметно влияние введения института омбудсмена, но учитывая период исковой давности, возможно изменение величины расходов на урегулирование в будущем.

Кроме того, изменение справочников единой методики, проведенное в начале декабря 2019 может привести к дополнительному росту резервов убытков.

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 2018 год была дана рекомендация об изменении андеррайтинговых процедур с целью снижения комбинированного коэффициента и контроля за рентабельностью ОСАГО. Данная рекомендация выполнена частично и по итогам отчетности за 2019 год оценка комбинированного коэффициента снизилась ниже уровня 100%.



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
24.02.2020