

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Гелиос»**
за 2018 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Гелиос»

Ответственный актуарий



Шишкин С.А.

«22» 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.	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.	8
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	10
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.	11
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
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	15
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.	18
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	18
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.	18
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	18
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.	19
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	19

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос» (далее «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 22.02.2019.

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 №05А-2018 от 25.12.2018.

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 «Гелиос».

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

0397.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705513090.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047705036939.

2.5. Место нахождения.

109544, г. Москва Бульвар Энтузиастов, д. 2.

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

Лицензия СИ № 0397 от 16 сентября 2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия СЛ № 0397 от 16 сентября 2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия ПС №0397 от 16 сентября 2015 года на осуществление перестрахования.

Лицензия ОС № 0397 05 от 16 сентября 2015 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

Лицензия ОС № 0397 04 от 16 сентября 2015 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

Лицензия ОС № 0397 03 от 16 сентября 2015 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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 с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 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 и исходящего перестрахования с датами начисления в 2012-2018 году.
- Журналы учета выплат по договорам страхования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2013-2018.
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям, отраженным на счетах бухгалтерского учета за 2013 -2018 годы
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2015 - 2018 годы и сгруппированный треугольник суброгаций на квартальной основе по поступлениям за 2011-2014 годы.
- Приказ о лимитах собственного удержания по договорам страхования

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

По журналам договоров прямого страхования, входящего перестрахования и исходящего перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам счетов страховых премий по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2012-2018 годы.

Наибольшее относительное отклонение суммы начисленной премии договоров страхования и входящего перестрахования между журналами и данными бухгалтерских счетов было выявлено в 2018 году и составило всего 0,5% (28 млн. руб.)

Таким образом, данные журналов договоров в части операций страховых премий имеют высокий уровень согласованности с данными бухгалтерского учета.

Кроме того, с целью проверки корректности заполнения периодов страхования, были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным видам страхования (линиям бизнеса).

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров, сгруппированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

Средний срок действия договора					
Вид страхования	2014	2015	2016	2017	2018
ВЗР	39	14	9	9	6
ДМС	364	349	347	342	320
ДСАГО	355	363	364	113	35
Имущество	349	190	265	281	305
КАСКО	351	356	330	330	272
НС	489	347	185	297	273
ОСАГО	358	359	354	348	342
ОСГООП	359	360	363	347	357
Ответственность	364	361	350	299	323
Прочее	73	29	27	20	17
Фин риски	657	534	362	342	372

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

По страхованию ВЗР периоды ответственности составляют в последние годы около 10 дней, что соответствует среднему сроку туристических поездок в отпуска.

Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого страхования и входящего перестрахования была произведена сверка суммы

выплат с данными по оборотам по счетам страховых выплат бухгалтерского учета за 2013-2018 годы. Наибольшее относительное отклонение суммы выплат между журналами и данными бухгалтерского учета было выявлено в 2018 году и составило всего 3% (44 млн. руб.). Данное отличие в основном обусловлено изменением остатка не привязанных выплат на транзитных счетах по инкассо и не является критичным для актуарного оценивания.

Кроме того для проверки корректности отражения дат в журналах убытков была проанализирована динамика средних периодов урегулирования выплат (сроки от даты страхового события до даты выплаты).

Средний период от даты страхового случая до даты выплаты					
Вид страхования	2014	2015	2016	2017	2018
ВЗР	143	167	267	203	310
ДМС	47	48	54	93	126
ДСАГО	297	337	446	582	905
Имущество	248	225	176	220	271
КАСКО	129	132	175	189	203
НС	296	369	383	385	384
ОСАГО	103	112	156	175	217
ОСГООП	625	876	1 200	1 269	254
Ответственность	405	501	349	314	406
Прочее	538	460	90	162	388

По массовым линиям бизнеса ОСАГО, КАСКО и ДМС средние периоды урегулирования в последние годы не имеют существенных отклонений от аналогичных значений других компаний. По остальным линиям бизнеса общее количество убытков не значительно, и сроки урегулирования имеют высокую волатильность, но в целом не имеют противоречий со сложившейся практикой страхового рынка.

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 за период с 2014 по 2018 годы.

Вид страхования	Количество	Сумма выплат 2014-2018 млн. руб.	Сумма выплат 2018 млн. руб.
Итого	77 696	5 026	1 446
ОСАГО	36 119	2 525	832
ДМС	21 308	433	87
КАСКО	13 043	1 122	147
НС	4 611	197	34
ВЗР	1 115	22	8
Имущество	881	659	333
Фин риски	255	23	0
Ответственность	125	14	3
ДСАГО	104	27	2
ОСГООП	99	0	0
Прочее	36	4	0

Более 500 выплат в истории имеют следующие линии бизнеса: ОСАГО, КАСКО, ДМС, Имущество, НС, ВЗР. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе.

По остальным линиям бизнеса в виду относительно небольшого количества выплат и высокой

волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).

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 31.12.2018 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.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

ОСАГО:

В течение 2014 - 2018 годов произошли 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» 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 произошло заметное сокращение доли многолетнего лидера рынка (Росгосстрах), портфель которого был перераспределен между другими 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:

- «Токсичные» регионы
- Амурская область
- Хабаровский край
- Иркутская область
- Новосибирская область
- Москва и Московская область
- Прочие регионы РФ

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 количества 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

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.

Кроме того, актуарием была сделана дополнительная оценка резерва по жизни и здоровью методом независимых приращений на квартальном треугольнике развития выплат с использованием квартальной

экспозиции. Данная оценка оказалась сопоставима с оценкой полученной методом оценки доли выплат на единицу экспозиции.

Каско и ДСАГО:

По страхованию Каско были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхеттера – Фергюссона и цепной лестницы. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

Оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимы. В качестве итоговой, наилучшей оценки были выбраны оценки, полученные методом цепной лестницы на базе треугольника развития выплат.

Дополнительно, отдельно были проанализированы квартальные треугольники развития по ДСАГО и построены актуарные оценки методом цепной лестницы и Борнхеттера – Фергюссона. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

ДМС:

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценку 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 значение фактической статистики за последние 4 квартала. Оценки были построены методами цепной лестницы и Борнхеттера-Фергюссона, но 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. В качестве базы для оценки величины резервов убытков использовался треугольник развития оплаченных и заявленных убытков на годовой базе с применением методов цепной лестницы и Борнхеттера – Фергюссона. В качестве итоговой оценки в большинстве случаев выбирался метод цепной лестницы, основанный на развитии годового треугольника заявленных убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Компания предоставила оборотно-сальдовую ведомость по счетам ОФР, согласно которой совокупные расходы на урегулирование составили 10,7% от суммы страховых выплат за 2018 год. 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.

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование в соответствии со следующими действующими программами:

- облигаторной программой по автотранспорту (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидирующий перестраховщик ООО СПК «Юнити Ре», рейтинг А.М. Best Europe «B+»;
- облигаторной программой по перестрахованию рисков НС (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидер KILN 510 (80%), PICC (20%);
- облигаторной программой по перестрахованию имущества и СМР (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидер SCOR (50%);
- облигаторной программой по перестрахованию грузов (непропорциональный, эксцедент убытка).

Лидер SCOR (50%);

Учитывая особенности перестраховочной политики для расчета доли перестраховщика в РНП был использован метод pro-rata в отношении периодов ответственности договоров перестрахования. Расчет доли перестраховщика в РЗУ произведен в соответствии с особенностями построения оценки РЗУ и условиями договоров перестрахования.

Поскольку количество выплат имеющих долю перестраховщика незначительно, для оценки доли перестраховщиков в РПНУ использовалась следующая методика:

- Формировалась оценка РПНУ по портфелю на собственном удержании;
- Если оценка РПНУ Брутто была выше оценки по портфелю на собственном удержании, то в качестве доли в РПНУ бралась разница оценок.

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 был построен треугольник развития от даты страхового случая до даты поступления средств в порядке суброгации. Поскольку основной поток суброгаций идет в рамках системы выплат Каско- Осаго, на динамику суброгаций существенно повлияло изменение лимитов (рост суммы до 400 тыс. руб.) , введение безальтернативного ПВУ, переход на взаиморасчеты по суброгации в рамках клиринга РСА. Поэтому, в качестве метода для выбора оценки был выбран подход Цепной лестницы с определением факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений.

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, величины обязательных отчислений по ОСАГО в РСА, а также суммы прочих аквизиционных расходов, отраженных на счетах бухгалтерского учета.

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-перестрахования, 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 премии).

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 целесообразно.

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 2018 г» (номер формы «0420154»), основные активы компании на 31.12.2018 (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.
Депозиты	1 057
Денежные средства	307
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	293
Недвижимое имущество	359
Акции	223
Прочая дебиторская задолженность	252
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	27
Предоставленные займы	37

Депозиты:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании на 31.12.2018 открыты депозитные счета в одиннадцати кредитных организациях.

В следующей таблице приведена структура данных финансовых вложений в разрезе рейтингов кредитных организаций.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, млн. руб.			
		до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	BBB(RU)	92	121	0	214
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA	113	10	0	124
	ruA-	0	151	0	151
	ruA+	0	0	0	0
	ruAA	0	85	0	85
	ruAAA	0	209	0	209
	ruBBB-	0	50	0	50
	ruBBB+	113	113	0	226
Итого		319	738	0	1 057

Учитывая все организации имеют кредитный рейтинг ВВВ и выше, для целей теста на соответствие активов и обязательств сумма депозитов была взята в полном объеме с ожидаемым периодом погашения в соответствии с отчетной формой «0420154».

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании на 31.12.2018 денежные средства находятся на счетах в одиннадцати кредитных организациях.

В следующей таблице приведена структура данных финансовых вложений в разрезе рейтингов кредитных организаций.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, млн. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	2,0
	BB+(RU)	0,1
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA	0,0
	ruAAA	10,9
	ruAA+	275,9
	ruAA	14,9
	ruBBB+	0,2
	ruBB-	0,2
	ruA+	0,1
Иное		2,9
Итого		307,2

Учитывая, что большинство счетов расположены в банках с высоким кредитным рейтингом и краткосрочность данных вложений, для целей теста на сопоставление активов и обязательств денежные средства взяты в полном объеме.

Недвижимое имущество:

Согласно отчетной форме «0420154» недвижимое имущество страховой организации состоит из 18 объектов.

В следующей таблице приведена сводная информация об оценке объектов недвижимости.

Тип объекта недвижимости	Кол-во объектов	Стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета - всего, млн. руб.	Рыночная стоимость в млн. руб.
Земельный участок	12	31	31
Административное здание	1	126	126
Нежилое помещение	5	202	202
Итого	18	359	359

Поскольку оценка 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 рыночная оценка стоимости недвижимости, и вся она была отнесена к периоду ожидаемых сроков погашения более 1 года.

Акции:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании имеются акции крупных российских предприятий, большинство из которых имеют высокий кредитный рейтинг или являются государственными компаниями.

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

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость акций по данным бухгалтерского учета, млн. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	45
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	118
	ruA-	60
Итого		223

Учитывая высокий кредитный рейтинг большинства предприятий и их известность, для целей теста на сопоставление активов и обязательств оценка стоимости акций была взята в полном объеме по данным бухгалтерского учета на 31.12.2018 с ожидаемым сроком погашения от 3 месяцев до года в соответствии с данными формы «0420154».

Дебиторская и Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования:

Согласно отчетной форме «0420154» в следующей таблице приведены значения показателей дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования.

Сумма активов/ обязательств в млн. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	292	36	7	335
Кредиторская задолженность	278	46	68	392

Необходимо отметить, что совокупный размер дебиторской и кредиторской задолженности сопоставим, что является стандартной практикой по перестрахованию, поскольку перечисление перестраховочных премий проходит только после получения премий по договорам страхования.

Для целей сопоставления активов и обязательств, размер дебиторской задолженности по договорам страхования была взята в объеме согласно данным формы.

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 следующей таблице приведены результаты актуарных оценок страховых резервов на начало и конец отчетного периода (2018 год), полученные ответственным актуарием.

Свод величины страховых резервов Брутто в млн. руб.							
Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец период	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	Резерву убытков на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ВЗР	1	1	1	0	11	6	1
ДМС	51	1	16	1	142	21	1
ДСАГО	4	4	0	1	13	28	2
Имущество	225	51	16	5	274	43	4
КАСКО	101	28	16	4	162	58	5
НС	321	27	16	3	440	42	3
ОСАГО	744	166	210	48	669	337	26
ОСГООП	5	0	0	0	3	1	0
Ответственность	57	1	2	1	71	5	1
Прочее	3	1	0	1	8	2	0
Фин риски	40	0	0	0	99	1	0
Итого	1 551	281	279	65	1 890	542	43

Свод величины страховых резервов нетто в млн. руб.							
Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец период	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	Резерву убытков на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ВЗР	1	1	1	0	11	6	1
ДМС	51	1	16	1	142	21	1
ДСАГО	4	4	0	1	13	28	2
Имущество	214	50	16	5	266	39	4
КАСКО	100	28	16	4	161	58	5
НС	315	26	16	3	431	42	3
ОСАГО	744	166	210	48	669	337	26
ОСГООП	2	0	0	0	2	1	0
Ответственность	56	1	2	1	70	5	1
Прочее	0	1	0	1	3	2	0
Фин риски	40	0	0	0	99	1	0
Итого	1 528	279	279	65	1 865	538	43

Необходимо отметить, что величина страховых резервов на начало и конец периода сопоставимы.

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 31.12.2018 и проведен LAT тест. В ходе данного теста было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНР на 31.12.2018, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резервов убытков на 31.12.2016 и на 31.12.2017.

В следующих таблицах приведены результаты run-off анализа резервов убытков на 31.12.2016 и 31.12.2017 на базе брутто. Учитывая, что объем долей перестраховщиков в выплатах и резервах убытков не материален, раскрытие на базе нетто-перестрахование не приводится.

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
ВЗР	2	1	0	1
ДМС	18	17	0	0
ДСАГО	11	4	3	5
Имущество	69	311	7	-249
КАСКО	106	69	6	31
НС	120	30	3	86
ОСАГО	276	215	13	48
ОСГООП	0	0	0	0
Ответственность	4	1	0	3
Прочее	0	1	0	0
Фин риски	3	2	0	2
Итого	609	650	33	-74

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 2018 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ВЗР	6	4	1	1
ДМС	21	20	2	0
ДСАГО	28	2	4	22
Имущество	43	308	36	-301
КАСКО	58	51	15	-8
НС	42	22	17	3
ОСАГО	337	256	72	9
ОСГООП	1	0	0	1
Ответственность	5	0	1	4
Прочее	2	0	0	1
Фин риски	1	0	0	1
Итого	542	663	149	-269

По большинству линий бизнеса был выявлен избыток оценки резервов убытков на 31.12.2016 и 31.12.2017, что подтверждает адекватность и консерватизм подходов компании к оценке резервов убытков.

По страхованию имущества была выявлена существенная недооценка резервов убытков на 31.12.2016 и 31.12.2017. Причиной данной недооценки является страховой убыток, отраженный в 2018 году по событиям 2011 года в размере 267 млн. руб. Данное событие произошло по договору входящего перестрахования и на протяжении 7 лет, компания оспаривала в судах неправомерность заключения данного договора, в связи с нарушением сроков предоставления документов и прихода платежей по договору. В 2018г. по итогам переговоров была достигнута договоренность о признании договора и убытка по данному договору. Начисленная премия по данному договору отражена в учете в 2018 году со значительной задержкой. При этом, от компании был получен комментарий, что больше она не принимает подобные риски в перестрахование.

С учетом того, что событие произошло 7 лет назад и компания больше не принимает в перестрахование аналогичные риски более 5 лет, актуарий не проводил корректировки актуарных методов оценки резервов убытков в связи с большим недостатком величины резервов на 31.12.2016 и 31.12.2018.

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 23 млн. руб. Из данной суммы на страхование КАСКО приходится 10 млн. руб., а на страхование ОСАГО 13 млн. руб.

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

Совокупная величина оценки ОАР на 31.12.2018 составила 603 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				
Депозиты	319	738	0	1 057
Денежные средства	307	0	0	307
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	292	36	7	335
Недвижимое имущество			359	359
Акции		223		223
Доля перестраховщиков в РНП	3	16	5	23
Отложенные аквизиционные расходы	66	405	131	603
Итого финансовые активы	987	1 418	502	2 908
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	171	1 043	338	1 551
Резервы убытков	280	210	109	599
Кредиторская задолженность	278	46	68	392
Итого страховых обязательств	729	1 298	516	2 542
Избыток/ (недостаток)	259	120	-14	366
Совокупный избыток/ (недостаток)	259	379	366	

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 использована с разбивкой по периодам согласно форме «0420154».

По результатам теста по сопоставлению активов и обязательств, можно сделать вывод о том, что у компании на всех анализированных временных интервалах 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.

4.7. 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, Каско 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 изменения первых 3-х факторов развития на оценку резервов убытков.

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	11,6	4,4	6,3
Каско	1,2	0,5	0,7
ДМС	1,3	0,5	0,7

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 не требуется формирование дополнительного резерва нестекшего риска.

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 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.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.
- Наличие одного или серии крупных убытков на собственном удержании по которым не сформирован РЗУ на 31.12.2018 (данные риск реализовался в части оценки резервов убытков на 31.12.2017).

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

- В долгосрочной перспективе существенным риском может стать не контролируемый рост ОСАГО в проблемных сегментах с высокой убыточностью и серия крупных убытков.

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

Рекомендации из прошлого актуарного заключения выполнены.

Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович



22.02.2019