

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Гелиос»
за 2017год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Гелиос»

Ответственный актуарий


_____ Шишкин С.А..

«15» марта 2018 г.

2018 год

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.	11
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.	12
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	12
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	16
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	16
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	17
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.	17
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	19
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	19
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.	19
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.	20
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	21
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.	21
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	21
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	21
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	22
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	22

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос», Общество) за 2017 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения 15.03.2018.

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 №08А-2017 от 15.01.2018.

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 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.
6. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств»

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

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

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154) и пояснительная записка к отчетности на 31.12.2017;
- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования с датами начисления в 2012-2017 году.
- Журналы учета выплат по договорам страхования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2013-2017
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2013 - 2017 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 2012-2017 годы.

Наибольшее относительное отклонение суммы начисленной премии договоров страхования и входящего перестрахования между журналами и данными бухгалтерских счетов было выявлено в 2017 году и составило всего 0,3% (12 299 тыс. 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	2013	2014	2015	2016	2017
ВЗР	43	39	14	9	9
ДМС	351	365	349	349	341
ДСАГО	353	355	363	364	109
Имущество	402	349	190	265	279
КАСКО	346	350	356	330	312
НС	654	476	347	186	303
ОСАГО	354	358	359	354	340
ОСГООП	357	361	360	363	330
Ответственность	357	364	361	350	295
Прочее	84	78	28	27	18
Фин риски	1 338	711	585	369	331

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 2013-2017 годы. Наибольшее относительное отклонение суммы выплат между журналами и данными бухгалтерского учета было выявлено в 2017 году и составило всего 0,22 % (2788 тыс. руб.)

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	2013	2014	2015	2016	2017
ВЗР	228	142	159	245	204
ДМС	54	48	48	54	94
ДСАГО	328	297	338	400	598
Имущество	304	277	225	159	244
КАСКО	142	131	133	176	192
НС	216	295	370	370	387
ОСАГО	52	103	113	168	179
Ответственность	494	413	501	233	290
Прочее	586	538	460	90	163
Фин риски	110	124	210	337	533

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 2013 по 2017 годы.

Линия	Количество	Сумма выплат 2013-2017 тыс. руб.	Сумма выплат 2017 тыс. руб.
	74 532	3 926 015	1 206 179
ОСАГО	29 207	1 706 583	800 030
КАСКО	16 179	1 159 770	195 905
ДМС	20 645	392 112	99 560
Имущество	1 141	363 781	64 947
НС	4 765	214 221	29 953
ДСАГО	141	26 620	3 518
Фин риски	965	22 489	1 398
Ответственность	156	18 449	4 044
ВЗР	1 218	15 029	4 547
Прочее	54	6 667	2 137
ОСГООП	61	293	141

Более 1000 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 не большого 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 следующий резервов и долей перестраховщиков в них:

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков:

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

Резерв не истекшего риска : РНР

Основные предположения/ допущения при оценке резервов

РНП и ОАР:

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

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

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе «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. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview совместно с расчетом РНП.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

Компания предоставила оценки полученные другим актуарием и попросила рассмотреть возможность использования данных оценок в отчетности. Ответственный актуарий провел полный цикл актуарного оценивания и убедился в том, что оценка резервов предоставленная компания в совокупности больше наилучшей оценки ответственного актуария. Учитывая, что расхождения колеблются в пределах допустимых диапазонов актуарных оценок, и федеральный стандарт подразумевает вариант использования консервативной оценки, было принято решение о возможности использования оценки предоставленной компанией. Ниже описана методология получения оценки ответственным актуарием, а также в разделе с итогами приведены оценки актуария и оценки компаний.

ОСАГО :

В течение 2014- 2017 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования стали рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб. и введение системы безальтернативного ПВУ. Кроме того с 01.01.2016 компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках взаиморасчетов по ПВУ, а с переходом на ЕПС с 01.01.2017 нулевые требования по ПВУ перестали попадать на счет страховых выплат.

В 2015 году было изменение страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и

здоровью. Пока этот фактор не оказал существенного влияния на статистику страховых выплат, но остается риск негативного развития ситуации в будущем с большими сроками исковой давности.

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

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

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

С учетом данных изменений, для построения наилучшей оценки резервов убытков по ОСАГО, отдельно были рассмотрены потоки выплат по ПВУ и Классическому способу урегулирования, оценка обязательств по риску жизни и здоровья. Кроме того, для целей уточнения оценки в части обязательств по ПВУ были отдельно проанализированы треугольники по ответственному ПВУ, где прямым страховщиком является компания «Росгосстрах» (имеющая аномальные показатели средней выплаты по Прямому ПВУ по историческим данным) и треугольники где прямыми страховщиками являются остальные компании по ОСАГО.

Оценка влияния изменения системы ПВУ и классическому урегулированию имущественных убытков

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

- Проведен раздельный анализ треугольников по ответственному ПВУ от прямого страховщика Росгосстрах, по ответственному ПВУ от прямых страховщиков кроме Росгосстраха и прочим видам страхового возмещения. Для каждого типа убытков, были построены оценки на базе треугольника развития суммы выплат и раздельного анализа треугольников развития количества выплат и средней выплаты
- Из треугольников развития исключены нулевые требования, и отдельно проанализированы потоки по выплатам и полученным фиксов по прямому ПВУ с целью выявления возможных дополнительных обязательств в связи с системной разницей потоков по прямому ПВУ (оценочные обязательства).

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

Для построения оценки резервов убытков использовался метод цепной лестницы.

Для оценки факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала. Итоговые оценки величины резервов убытков полученные различными методами оказались сопоставимыми. Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты оценок, полученные методом Цепной лестницы.

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 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.

Влияние системы «Единый агент».

В журналах договоров и выплатах предоставленных компании не было атрибутов региона страхования, а также отметок о продаже полиса через систему «Единый агент». При этом актуарий компании провел отдельный анализ данного сегмента и предоставил результаты, и в целом оценка резервов убытков ОСАГО актуария компании оказалась на 37 млн. руб., выше оценки ответственного актуария, в том числе за счет отдельного анализа сегмента Единый. Агент.

В связи с этим в части ОСАГО, ответственный актуарий согласился с более консервативной оценкой учитывающей влияние «Токсичных» регионов и системы «Единый агент».

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 лестнице 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 8,3 % от суммы страховых выплат за 2017 год.

В следующей таблице приведены коэффициенты расходов на урегулирование в разрезе линий бизнеса, которые применялись к сумме резервов убытков

Линия бизнеса	Коэффициент расходов на УУ
ВЗР	10,3%
ДМС	6,3%
ДСАГО	3,1%
Имущество	9,9%
КАСКО	8,0%
НС	8,1%
ОСАГО	8,7%
ОСГООП	4,0%
Ответственность	30,6%
Прочее	5,8%
Итого	8,3%

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 «В+»;
- 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 выбором факторов развития в виде средних значений из последних 4-х квартальных значений.

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

аквизиционных расходов.

В качестве величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом pro-rata от суммы комиссионного вознаграждения отраженного в журналах договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию.

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 премии).

По итогам LAT-Теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 составляет менее 100 % и по этому 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 2017 г» . (номер формы «0420154»), основные активы (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных аквизиционных расходов) компании на 31.12.2017 состоят из следующих показателей :

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,тыс. руб.
Депозиты	721 331
Денежные средства	691 394
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	525 295
Недвижимое имущество	422 080
Акции	391 498
Прочая дебиторская задолженность	304 530
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	58 938
Предоставленные займы	36 999

Депозиты:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании на 31.12.2017 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 депозита по данным бухгалтерского учета в тыс. руб.	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	81 506	0	81 506	0
	BBB(RU)	151 313	30 671	120 642	0
	BBB+(RU)	110 479	80 208	30 271	0
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA-	113 342	103 303	10 039	0
	ruAAA	101 667	101 667	0	0
	ruBB	51 010	0	51 010	0
	ruBB-	0	0	0	0
	ruBBB+	112 014	0	112 014	0
Итого		721 331	315 849	405 482	0

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

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании на 31.12.2017 денежные средства находятся на счетах в тринадцати кредитных организациях.

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

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	стоимость по данным бухгалтерского учета в тыс. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	A-(RU)	0
	AA(RU)	1 715
	AAA(RU)	23 183
	BBB-(RU)	239 719
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA+	403 498
	ruAAA	4 019
	ruBB	2
	ruBB-	15
	ruBBB+	107

	ruCC	9 060
Касса и прочее		10 076
Итого		691 394

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 «04201540» недвижимое имущество страховой организации состоит из двадцати двух объектов.

В следующей таблице приведена сводная информация об оценке объектов недвижимости.

Тип объекта	Количество объектов	Стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета, тыс. руб.	Рыночная стоимость, тыс. руб.
Земельный участок	16	92 823	92 823
Нежилое помещение	6	329 257	329 257
Итого	22	422 080	422 080

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 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 является государственной компанией.

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 в тыс. руб.	от 3-х месяцев до 1 года
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	111 088	111 088
	AAA(RU)	123 975	123 975
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA	0	0
	ruAAA	78 792	78 792

	ruCC	57 507	57 507
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	BB+	8 386	8 386
		11 750	11 750
Итого		391 498	391 498

Необходимо отметить, что единственной компанией по акциям которой не указан кредитный рейтинг, является известное предприятие «Уралкалий», акции которого являются ликвидным финансовым инструментом на рынке ценных бумаг.

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 31.12.2017 с ожидаемым сроком погашения от 3 месяцев до года в соответствии с данными формы «04201540»

Дебиторская и Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования:

Согласно отчетной форме «04201540» в следующей таблице приведены значения показателей дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования.

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,тыс. руб.
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	525 295
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	58 938
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	623 428

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 (2017 год) полученные ответственным актуарием.

Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб. (оценка актуария)						
Линия бизнеса	РНП на конец периода	Резервы убытков на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	Резерву убытков на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ВЗР	10 811	5 710	586	1 336	1 655	54
ДМС	141 539	21 451	1 362	66 970	17 855	588
ДСАГО	12 755	49 075	1 541	10 829	10 781	355
Имущество	274 330	36 328	3 582	250 150	69 214	3627
КАСКО	162 050	62 112	4 972	197 285	106 062	9478
НС	439 847	33 454	2 698	764 701	119 561	3934
ОСАГО	668 567	301 563	26 381	454 037	276 203	20067
ОСГООП	2 515	706	28	2 193	34	1
Ответственность	70 906	4 613	1 412	92 222	4 016	132
Прочее	7 622	2 769	161	9 145	357	12
Фин риски	98 691	0	43	160 882	3 240	107
Итого	1 889 633	517 780	42 766	2 009 750	608 978	38 355

Свод величины страховых резервов нетто в тыс. руб. (оценка актуария)						
Линия бизнеса	РНП на конец периода	Резервы убытков на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	Резерву убытков на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ВЗР	10 811	5 710	586	1 336	1 655	54
ДМС	141 539	21 451	1 362	66 970	17 855	588
ДСАГО	12 751	49 075	1 541	10 829	10 781	355
Имущество	265 969	32 280	3 582	178 296	61 252	3627
КАСКО	161 145	62 112	4 972	196 179	106 062	9478
НС	430 609	33 317	2 698	746 307	118 994	3934
ОСАГО	668 567	301 563	26 381	454 037	276 203	20067
ОСГООП	2 272	705	28	1 962	33	1
Ответственность	69 512	4 613	1 412	84 456	4 016	132
Прочее	3 148	2 769	161	7 169	357	12
Фин риски	98 677	0	43	160 845	3 240	107
Итого	1 865 000	513 594	42 766	1 908 386	600 448	38 355

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

В следующих таблицах приведены актуарные оценки страховых резервов предоставленные компанией.

Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб. (оценка компании)						
Линия бизнеса	РНП на конец периода	Резервы убытков на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	Резерву убытков на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ВЗР	10 811	6 070	586	1 336	1 655	54
ДМС	141 539	20 803	1 362	66 970	17 855	588
ДСАГО	12 755	27 664	1 541	10 829	10 781	355
Имущество	274 330	43 168	3 582	250 150	69 214	3 627
КАСКО	162 050	57 810	4 972	197 285	106 062	9 478
НС	439 847	41 700	2 698	764 701	119 561	3 934
ОСАГО	668 567	337 281	26 381	454 037	276 203	20 067
ОСГООП	2 515	652	28	2 193	34	1
Ответственность	70 906	4 560	1 412	92 222	4 016	132
Прочее	7 622	1 780	161	9 145	357	12
Фин риски	98 691	989	43	160 882	3 240	107
Итого	1 889 633	542 478	42 766	2 009 750	608 978	38 355

Свод величины страховых резервов нетто в тыс. руб. (оценка компании)						
Линия бизнеса	РНП на конец периода	Резервы убытков на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	Резерву убытков на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
ВЗР	10 811	6 070	586	1 336	1 655	54
ДМС	141 539	20 803	1 362	66 970	17 855	588
ДСАГО	12 751	27 664	1 541	10 829	10 781	355
Имущество	265 969	39 120	3 582	178 296	61 252	3 627
КАСКО	161 145	57 810	4 972	196 179	106 062	9 478
НС	430 609	41 563	2 698	746 307	118 994	3 934
ОСАГО	668 567	337 281	26 381	454 037	276 203	20 067
ОСГООП	2 272	651	28	1 962	33	1
Ответственность	69 512	4 560	1 412	84 456	4 016	132
Прочее	3 148	1 780	161	7 169	357	12
Фин риски	98 677	989	43	160 845	3 240	107
Итого	1 865 000	538 292	42 766	1 908 386	600 448	38 355

Поскольку по совокупные оценки предоставленные компании больше оценок актуария и попадают в диапазон разумных допустимых оценок, то актуарий согласился с использование в отчетности более консервативной оценки компании.

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

Для оценки необходимости формирования РНП была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНП на 31.12.2017, 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 использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в ОСБУ на 31.12.2016 и оценка на 31.12.2015 из прошлогоднего актуарного заключения.

В следующих таблицах приведены результаты run-off анализа резервов убытков на 31.12.2015 и 31.12.2016 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 тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ВЗР	1 655	586	231	839
ДМС	17 855	14 491	2 076	1 288
ДСАГО	10 781	3 084	3 883	3 814
Имущество	69 214	31 963	4 869	32 382
КАСКО	106 062	60 421	16 797	28 843
НС	119 561	20 639	14 540	84 382
ОСАГО	276 203	188 001	56 553	31 649
ОСГООП	34	141	12	-119
Ответственность	4 016	1 121	1 558	1 337
Прочее	357	579	43	-265
Фин риски	3 240	1 383	153	1 704
Итого	608 978	322 408	100 715	185 855

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2015 брутто в тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2015	Выплаты 2016-2017 по событиям 2015 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ВЗР	2 282	879	94	1 309
ДМС	19 842	11 782	225	7 835
ДСАГО	24 639	5 682	907	18 051
Имущество	52 950	38 918	238	13 795
КАСКО	107 305	92 225	1 711	13 369
НС	77 653	41 976	11 551	24 126
ОСАГО	169 436	102 955	17 449	49 032
ОСГООП	57	19	12	26
Ответственность	4 714	3 277	1 114	323
Прочее	771	0	0	771
Фин риски	12 076	4 481	15	7 579
Итого	471 725	302 193	33 315	136 217

В совокупности по портфелю и большинству линий бизнеса был выявлен существенный избыток оценки резервов убытков на 31.12.2016 и 31.12.2015, что подтверждает адекватность и консерватизм подходов компании к оценке резервов убытков.

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 37 003 тыс. руб. Из данной суммы на страхование КАСКО приходится 24 623 тыс. руб., а на страхование ОСАГО 12 380 тыс. руб..

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

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

Линия бизнеса	ОАР на конец периода
ВЗР	655
ДМС	41 776
ДСАГО	2 503
Имущество	96 793
КАСКО	24 030
НС	292 407
ОСАГО	52 225
ОСГООП	310
Ответственность	35 664
Прочее	1 931
Фин риски	63 314
Итого	611 608

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

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

Сумма активов/ обязательств в тыс. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Финансовые активы				
Депозиты	315 849	405 482		721 331
Денежные средства	691 394	0	0	691 394
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	96 784	309 937	65 033	471 754
Недвижимое имущество			422 080	422 080
Акции		391 498		391 498
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	58 328	606	4	58 938
Доля перестраховщиков в РНП	9 123	9 564	5 945	24 633
Отложенный акзивицинные расходы	133 583	298 793	179 232	611 608
Итого финансовые активы	1 305 061	1 415 880	672 295	3 393 236
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	722 971	924 508	242 153	1 889 633
Резервы убытков	258 765	197 718	124 574	581 058
Кредиторская задолженность	8 189	550 559	64 680	623 428
Итого страховых обязательств	989 926	1 672 785	431 407	3 094 118
Избыток/ (недостаток)	315 135	-256 906	240 887	299 117
Совокупный избыток/ (недостаток)	315 135	58 230	299 117	

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

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

Кредиторская задолженность для целей сопоставления активов и обязательств а 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 31.12.2017.

При этом запас активов на горизонте до года, не превышает размера максимального собственного удержания, по этому всплеск крупных убытков может привести к разрыву ликвидности на горизонте до 1 года.

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

4.7. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

По линиям бизнеса ОСАГО, 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 на оценки резервов убытков от изменения первых 3-х факторов развития.

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

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	8 719	3 692	5 782
Каско	1 998	835	1 293
ДМС	1 259	508	779

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в актуарном заключении за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой. На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Необходимо отметить, что у компании без учета инвестиционной недвижимости наблюдается дефицит ликвидных активов по сравнению со страховыми обязательствами.

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

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2017 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и не требуется формирование дополнительного резерва неистекшего риска.

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

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

Кроме того, существенное влияние на изменение оценки может стать возможное изменение процессов урегулирования страховых случаев и выставления требований по ПВУ прямыми страховщиками. Среди факторов которые могут существенно повлиять на изменение процессов урегулирования убытков необходимо выделить в 2017 году введение приоритета натурального возмещения и существенное перераспределение долей рынка между компаниями по ОСАГО.

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

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

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствий экономии на оборудовании обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- 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.

- 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
15.03.2018