

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»
за 2017 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»

Ответственный актуарий:

 _____ М.А. Адамович
«13» 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. .	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	11
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	12
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	12
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	12
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	13
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	14
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.	14
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15

4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках 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.	21
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	21
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	21
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	23
4.8.	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 предшествующим периодом.	25
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	26
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.	26
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	27
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	27
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	27
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	27
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	27

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (далее – ООО «СК НИК», 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 13.03.2018.

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.

Адамович Михаил Александрович

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

№ 66.

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 гражданско-правового договора № 03А-2017 от 15 января 2018 года. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 2/01 от 25.02.2015, выдано Ассоциацией гильдия актуариев, по решению аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК».

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

2917.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7328081081.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1147328005230.

2.5. Место нахождения.

432072, Российская Федерация, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д.29.

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

Лицензия СЛ № 2917 от 16.03.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 2917 от 16.03.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

Объектом актuarного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

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

Актuarное оценивание проведено в соответствии со следующими актuarными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Общие требования к актuarной деятельности», утвержденный Советом по актuarной 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 актuarной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного 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 актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актuarной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.
6. Проект Федерального стандарта актuarной деятельности «Актuarное 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 актuarием при проведении актuarного оценивания.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2017;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2017;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2009 по 31.12.2017;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2012 по 31.12.2017;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2018 по 31.01.2018; расчет РЗУ и доли в РЗУ на 31.01.2018);

- Информация о событиях после отчетной даты по КАСКО ВС и ГО ВС (журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2018 по 28.02.2018; расчет РЗУ и доли в РЗУ на 28.02.2018);
- Организация перестраховочной защиты на 2017-2018 годы;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование, управленческих и прочих расходах;
- Формы финансовой отчетности Общества за 2017 год (№0420125; №0420126; №0420127; №0420128) (проект);
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2017 года (№0420154);
- Расчет страховых резервов на 31.12.2017, произведенный Обществом в соответствии требованиями Положения Банка России № 558-П;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 (оборотные-сальдовые ведомости);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год.

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.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, и исходящему перестрахованию были сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420155) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420155) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2017 года сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2017 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иному, чем страхование жизни» за 2017 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2017 год расхождения с данными бухгалтерского учета отсутствуют. РЗУ и доля перестраховщика в РЗУ на конец отчетного периода соответствуют данным бухгалтерского учета. За предыдущие периоды отклонения отсутствовали. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Нетипичных случаев не выявлено.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности ОСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа является статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	2
ДГО	Добровольное страхование гражданской ответственности	6
КАСКО АТ	Страхование средств наземного транспорта	7
КАСКО ВС	Страхование воздушных судов	8
Грузы	Страхование грузов	8
ГО ВС	Страхование гражданской ответственности авиаперевозчиков	8
Имущество	Страхование имущества	10
Ответственность прочая	Страхование прочих видов ответственности	14
Финриски	Страхование финансовых рисков	15
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	16

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страховой премии за 2017 год

Резервная группа	2017 год		2016 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	17 961	3,1%	19 116	3,1%
ДМС	53 030	9,3%	58 823	9,5%
ВЗР	4 528	0,8%	4 995	0,8%
КАСКО АТ	14 084	2,5%	15 768	2,5%
КАСКО ВС	391 265	68,4%	421 750	68,2%
Грузы	5 793	1,0%	1 970	0,3%
Имущество	4 347	0,8%	5 109	0,8%
Финриски	4 979	0,9%	4 998	0,8%
ДГО	829	0,1%	791	0,1%
ГО ВС	73 468	12,8%	85 225	13,8%

Резервная группа	2017 год		2016 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Ответственность прочая	1 784	0,3%	385	0,1%
ИТОГО	572 068	100,0%	618 930	100,0%

Основным направлением деятельности Общества является страхование КАСКО ВС и ГО ВС. Существенных изменений структуры страхового портфеля в 2017 году не произошло.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу, с учетом актуальной информации о развитии заявленных убытков после отчетной даты, на которую производится актуарное оценивание. Результаты произведенного анализа развития заявленных убытков по резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС в Таблице 3:

Таблица 3
(тыс. рублей)

Суммы заявленных убытков в 2018 году по случаям до 2018 года

Резервная группа	Номер договора	Дата страхового случая	Дата заявления	РУ	Доля в РУ
ГО ВС	ВС 2017/012	23.12.2017	26.01.2018	90 849	90 839
ГО ВС	ВС 2017/012	15.11.2017	30.01.2018	197	197
ГО ВС	ВС 2017/012	25.07.2017	31.01.2018	3 738	3 738
ИТОГО				94 784	94 774

Выявленная разница недооценки резерва убытков ГО ВС на 31.12.2017 учтена как резервы произошедших, но недостаточно заявленных убытков (IBNER, incurred but not enough reported).

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);

- Метод цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Резервная группа ИС

Оценивание на основании кумулятивного треугольника развития, содержащего данные об оплаченных убытках за 20 кварталов от даты актуарного оценивания. Метод ЦЛ. Коэффициенты развития получены стандартной цепной лестницей.

Резервная группа ДМС

Для оценки резерва убытков выбран треугольник развития на основе данных об оплаченных убытках, сгруппированных по кварталам развития.

Итоговая величина резерва убытков была рассчитана методом ЦЛ с корректировкой первого коэффициента развития, в качестве которого выбрано среднее значение первых коэффициентов развития предыдущих 4 кварталов страховых событий. Остальные коэффициенты определены стандартным методом.

Резервная группа КАСКО

Метод БФ для страховых событий отчетного периода и метод цепной лестницы для остальных кварталов развития. Определение коэффициентов развития произведено методом стандартной цепной лестницы по данным за 20 кварталов. Оценивание производилось на основе данных об оплаченных убытках с квартальной группировкой данных. Ожидаемая убыточность для БФ принята на уровне 40% на основе скользящего годового итогового коэффициента убыточности за предшествующие 4 квартала от отчетной даты.

Резервная группа ВЗР

Принят метод простого коэффициента убыточности для оценки резерва убытков (LR) – ожидаемые убытки соответствуют 30% от заработанной премии за 2017 год. Ожидаемая убыточность определена, исходя из консервативной оценки будущего развития убытков, как результат возможного возникновения крупных убытков, существенно превышающих среднюю выплату по данной группе.

Резервная группа КАСКО ВС

Для оценивания резерва убытков принят метод простого коэффициента убыточности – 23,9% от заработанной премии за 2017 год. Уровень ожидаемой убыточности установлен на основе фактических данных о понесенных убытках: произведенных страховых выплат за отчетный период и РЗУ на отчетную дату.

Резервная группа Грузы

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытки определены, как 10% от заработанной премии за последний квартал 2017 года, исходя из предположений, заложенных в расчет страхового тарифа и учета истории развития убытков в отчетном периоде.

Резервная группа Имущество

Убытки по данному направлению деятельности по страховым случаям, начиная с 2015 года отсутствуют. Оценивание произведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытки определены,

как 10% от заработанной премии за 2017 год, исходя из предположений, заложенных в расчет страхового тарифа и учета истории развития убытков в отчетном периоде.

Резервная группа Финриски

Оценивание произведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытки определены, как 30% от заработанной премии за 2017 год. Убыточность на уровне ожидаемого итогового коэффициента убыточности за последние 4 квартала от отчетной даты.

Резервная группа ДГО

Оценивание произведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытки определены, как 60% от заработанной премии за 2017 год на основе ожиданий по урегулированию убытков по страховым случаям отчетного периода.

Резервная группа ГО ВС

Оценивание произведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытки определены, как 157,1% от заработанной премии за 2017 год. Уровень ожидаемой убыточности установлен на основе фактических данных о понесенных убытках: произведенных страховых выплат за отчетный период и РЗУ на отчетную дату.

Резервная группа Ответственность прочая

Объем портфеля и история выплат по данной группе незначительные. Оценивание произведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытки определены, как 15% от заработанной премии за 2017 год, на основе ожиданий по урегулированию убытков.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}$$

Резерв РУУ оценивался с учетом предоставленной информации о фактических прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода. Прямые расходы на урегулирование убытков относились непосредственно на соответствующие резервные группы, косвенные – распределялись пропорционально произведенным страховым выплатам за отчетный период для каждой резервной группе.

Для резервных групп в качестве коэффициентов РУУ ($\%_{\text{РУУ}}$) приняты расчетные значения, получаемые на основе распределения прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

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

В целях формирования сбалансированного страхового портфеля и защиты от крупных убытков и колебаний убыточности, для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций Общество осуществляет перестрахование принятых рисков. Применяется два типа перестрахования: факультативное и облигаторное.

Перестрахование авиационных рисков производится заключением факультативных договоров перестрахования (пропорциональное квотное) на годовой основе. В 2017 году период действия договоров перестрахования с 01.07.2016 по 30.06.2017, в отчетном периоде – с 01.07.2017 по 30.06.2018.

Защита портфеля договоров страхования от несчастных случаев производится облигатором с целью защиты от кумуляции потенциальных страховых событий с учетом характера деятельности застрахованных лиц (летно-подъемный персонал). Облигаторная защита производится на базе эксцедента убытка по договорам страхования со страховой суммой менее 4 млн. рублей. Сроки действия программ в 2017 году с 01.01.2017 по 31.12.2017 (включая обе даты).

Портфель страхования от несчастных случаев перестрахован также факультативно, по договорам, страховая сумма которых превышает 4 млн. рублей на одно застрахованное лицо.

Перестрахование имущества (за исключением средств наземного транспорта) и грузов осуществляется на факультативной пропорциональной квотной основе, исходя из характеристик объектов страхования. Перестрахование грузов также производится на основании открытых коверов (генеральных договоров) на пропорциональной квотной основе.

Перестрахование средств наземного транспорта (автотранспорта) перестраховывается факультативно на пропорциональной квотной основе и непропорционально на базе эксцедента убытка в зависимости от характеристики объекта страхования.

Риски по договорам добровольного медицинского страхования и страхования медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, в перестрахование не передаются.

Перестрахование авиационных рисков на западном перестраховочном рынке осуществляется при посредничестве международного страхового и перестраховочного брокера Willis Towses Watson (WTW). К размещению рисков установлено требование к перестраховщикам по рейтингу кредитоспособности не менее установленного законодательством РФ (не ниже B- (S&P) для перестраховщиков - нерезидентов). В свою очередь WTW имеет собственную внутреннюю политику по размещению рисков в компаниях с рейтингами не ниже A- (S&P, AM BEST).

Перестрахование рисков по договорам авиационного страхования среди российских участников осуществляется преимущественно среди страховых/перестраховочных компаний, являющихся членами Российской ассоциации авиационных и космических страховщиков (РААКС), обладающих лицензиями на входящее перестрахование.

До 90 % рисков размещены Обществом на российском перестраховочном рынке в компаниях с высоким уровнем надежности по национальной шкале (рейтинговые оценки «Эксперт РА» (RAEX), АКРА, Standard&Poor's и другие).

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 03.07.2016 № 363-ФЗ и обязанности с 01.01.2017 передачи в АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее - РНПК) в перестрахование обязательств по страховой выплате по заключаемым основным договорам страхования, в т. ч. подпадающим под условия заключенного им договора облигаторного перестрахования, в размере 10% от передаваемых им в перестрахование обязательств по страховой выплате, Общество с 01.01.2017 в обязательном порядке направляет предложение-оферту РНПК об участии в перестраховании рисков (по заключаемым договорам страхования, передаваемым в перестрахование) с долей не менее 10%. При этом условия передачи соответствуют условиям передачи рисков другим перестраховщикам.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНПК

Доля в РНПК по договорам перестрахования на пропорциональной основе определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

Доля в РНП по договорам перестрахования непропорционального облигаторного перестрахования определяется с учетом минимальной депозитной премии перестраховщика (МДП); начисленной страховой премии (СП) и РНП по договорам, подпадающим под облигаторный договор перестрахования. Расчет производится от суммы РНП в зависимости от соотношения между совокупных величин МДП и начисленной СП:

- если сумма МДП по перестраховщикам меньше, чем сумма начисленной страховой премии, то доля в РНП для i -го перестраховщика определяется пропорционально отношению $МДП_i$ к начисленной СП, умноженного на сумму РНП;
- если сумма МДП по перестраховщикам не меньше, чем сумма начисленной страховой премии, то доля в РНП для i -го перестраховщика определяется пропорционально отношению $МДП_i$ к общей величине МДП, умноженного на сумму РНП.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась для групп КАСКО ВС и ГО ВС из соотношения заработанной премии по договорам исходящего перестрахования и заработанной премии по договорам страхования. Для резервной группы ДГО доля перестраховщика в РПНУ определена, исходя из доли ответственности перестраховщика в соответствии с условиями договора пропорционального перестрахования (на собственном удержании Общество оставляет 25% в доле своей ответственность).

Для остальных резервных групп доли перестраховщиков в РПНУ не формировались, исходя из истории урегулирования убытков перестраховщиками и материальности результата оценки по этим группам.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее незначительной величины.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась с применением метода БФ треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе КАСКО АТ, использована квартальная группировка данных, факторы развития определены на основе усреднения индивидуальных коэффициентов за последние 2 года.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах определяется аналогично.

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

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для проведения теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке по брутто - и нетто-параметрам).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

В общем виде РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; - (\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы;

Параметр «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Параметр «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Прогнозное значение коэффициента неаквизиционных расходов установлено, исходя из уровня расходов, связанных с поддержанием текущей деятельности Общества.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об уровне ожидаемой убыточности по каждой резервной группе за отчетный период. Коэффициенты убыточности по КАСКО скорректированы с учетом ожидаемых поступлений по суброгации.

Общество формирует резерв неистекшего риска в финансовой отчетности в случае, если величины РНП-нетто недостаточно для покрытия будущих возможных расходов и убытков в целом по всему портфелю.

Доля перестраховщиков в РНР не оценивается ввиду незначительности портфеля исходящего перестрахования.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются, исходя из данных финансовой 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. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющихся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовые обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

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

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто
НС	13 297	(1 116)	12 181	13 723	(1 170)	12 553	(426)	54	(372)
ДМС	12 111	-	12 111	12 013	-	12 013	98	-	98
ВЗР	2 639	-	2 639	2 416	-	2 416	223	-	223
КАСКО АТ	8 392	(1 541)	6 851	9 105	(1 545)	7 560	(713)	4	(709)
КАСКО ВС	167 087	(160 280)	6 807	183 120	(176 908)	6 212	(16 033)	16 628	595
Грузы	-	-	-	60	(41)	19	(60)	41	(19)
Имущество	1 913	(556)	1 357	2 092	(588)	1 504	(179)	32	(147)
Финриски	4 102	-	4 102	4 006	-	4 006	96	-	96
ДГО	277	(93)	184	208	(89)	119	69	(4)	65
ГО ВС	31 928	(31 862)	66	38 794	(38 702)	92	(6 866)	6 840	(26)
Ответственность прочая	882	(823)	59	242	(18)	224	640	(805)	(165)
ИТОГО:	242 628	(196 271)	46 357	265 779	(219 061)	46 718	(23 151)	22 790	(361)

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Никаких значимых изменений в РНП за 2017 год не произошло.

Таблица 6
(тыс. рублей)

Структура резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	Резерв убытков			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РУУ
НС	-	6 520	33	-	(4 318)	-
ДМС	9 007	7 190	195	-	-	-
ВЗР	818	6 991	39	-	-	-
КАСКО АТ	11	3 330	98	-	(1 491)	-
КАСКО ВС	1 979	126 002	1 212	(1 889)	(115 811)	-
Грузы	369	-	-	-	-	-
Имущество	437	-	37	-	-	-
Финриски	925	-	187	-	-	-
ДГО	787	60	28	(590)	(45)	-
ГО ВС	2 432	267 545	1 351	(2 421)	(267 513)	-
Ответственность прочая	162	-	10	-	-	-
ИТОГО:	16 927	417 638	3 190	(4 900)	(389 178)	-

Таблица 7
(тыс. рублей)

Изменение структуры резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	Изменение резерва убытков за отчетный период			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Изменение доли в РПНУ	Изменение доли в РЗУ	Изменение доли в РУУ
НС	(172)	4 886	(21)	-	(4 318)	-
ДМС	3 000	6 579	(4)	-	-	-
ВЗР	(494)	6 991	(0)	-	-	-
КАСКО АТ	(259)	2 780	73	-	(1 491)	-
КАСКО ВС	(14 007)	(626 766)	(3 190)	13 460	613 140	-
Грузы	328	-	-	-	-	-
Имущество	(565)	-	37	-	-	-
Финриски	715	(546)	164	-	-	-
ДГО	301	(760)	(11)	(590)	512	-
ГО ВС	1 864	179 354	1 348	(1 856)	(179 335)	-
Ответственность прочая	103	(40)	10	-	-	-
ИТОГО:	(9 188)	(427 522)	(1 593)	11 013	428 509	-

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Основные изменения связаны с урегулированием в отчетном периоде ранее заявленных убытков по резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС.

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

Результаты проверки адекватности страховых обязательств на брутто - и нетто-базе в Таблицах 9a-b.

Таблица 9a
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (брутто)
НС	13 297	5	8 252	5 272	232
ДМС	12 111	16	13 051	4 802	5 758
ВЗР	2 639	-	6 505	1 046	4 912
КАСКО АТ	8 392	96	2 564	3 327	-
КАСКО ВС	167 087	-	39 776	66 248	-
Грузы	-	-	-	-	-
Имущество	1 913	79	186	758	-
Финриски	4 102	-	1 490	1 626	-
ДГО	277	-	296	110	129
ГО ВС	31 928	-	49 803	12 659	30 534
Ответственность прочая	882	1	285	350	-
Сумма по резервным группам	242 628	197	122 207	96 200	41 565

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (брутто)
Итого по портфелю	242 628	197	122 207	96 200	-

Результаты проверки адекватности страховых обязательств (нетто):

Таблица 9б
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (нетто)
НС	12 181	5	2 583	4 830	-
ДМС	12 111	16	13 051	4 802	5 758
ВЗР	2 639	-	6 505	1 046	4 912
КАСКО АТ	6 851	96	961	2 716	-
КАСКО ВС	6 807	(6 511)	2 018	2 699	-
Грузы	-	-	-	-	-
Имущество	1 357	79	198	538	-
Финриски	4 102	-	1 490	1 626	-
ДГО	184	-	95	73	-
ГО ВС	66	(883)	2	26	-
Ответственность прочая	59	1	75	23	40
Сумма по резервным группам	46 357	(7 197)	26 977	18 380	10 710
Итого по портфелю	46 357	(7 197)	26 977	18 380	-

РНР в брутто-оценке и доля в РНР не формируется в виду того, что Общество все риски по договорам авиастрахования (КАСКО ВС и ГО ВС) со значительной емкостью размещает на западном и российском перестраховочном рынках с долей ответственности перестраховщиков от 84,5% до 99,99%. Все перестраховщики имеют рейтинг кредитоспособности не ниже В- (S&P)

В ходе проведения проверки дефицита РНП в целом по портфелю ни брутто-, ни нетто- не выявлено. На 31.12.2017 РНР не формировался.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках 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 актуарном заключении за 2014, 2015, 2016 годы. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по страховому портфелю и отдельно по основным направлениям деятельности представлен ниже.

Ретроспективный анализ достаточности брутто-резерва убытков

В целом по страховому портфелю:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	177 997	328 145	871 274	434 565
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	104 018	41 567	535 052	
через 2 года	105 513	108 107		
через 3 года	109 390			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	30 197	165 830	83 265	
через 2 года	6 254	5 992		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	68 607	214 046	252 957	
в % к предыдущей оценке	38,5%	65,2%	29,0%	

НС:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	2 127	1 456	1 806	6 520
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	2 106	1 136	2 262	
через 2 года	2 106	1 136		
через 3 года	2 106			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	-	-	-	
через 2 года	-	-		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	21	320	(456)	
в % к предыдущей оценке	1,0%	22,0%	-25,3%	

ДМС:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	7 677	20 145	6 618	16 197
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	4 379	11 053	3 202	
через 2 года	4 379	11 053		
через 3 года	4 379			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	-	16	103	
через 2 года	-	-		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	3 298	9 092	3 313	
в % к предыдущей оценке	43,0%	45,1%	50,1%	

ВЗР:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	128	1 074	1 312	7 809
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	95	27	81	
через 2 года	95	27		
через 3 года	95			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	97	85	167	
через 2 года	-	-		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	33	1 047	1 064	
в % к предыдущей оценке	25,8%	97,5%	81,1%	

КАСКО АТ:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	1 172	1 446	820	3 341
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	362	1 265	410	
через 2 года	362	1 265		
через 3 года	362			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	97	85	123	
через 2 года	-	50		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	810	131	287	
в % к предыдущей оценке	69,1%	9,1%	35,0%	

КАСКО ВС:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	146 612	201 513	768 754	127 981
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	96 811	24 391	515 202	
через 2 года	96 811	80 542		
через 3 года	96 811			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	-	98 598	31 931	
через 2 года	-	-		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	49 801	120 971	221 621	
в % к предыдущей оценке	34,0%	60,0%	28,8%	

ГО ВС:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	19 764	99 901	88 759	269 977
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	-	3 575	11 997	
через 2 года	1 495	13 156		
через 3 года	1 495			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	29 344	66 331	50 640	
через 2 года	5 524	5 889		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	18 269	80 856	26 122	
в % к предыдущей оценке	92,4%	80,9%	29,4%	

Ретроспективный анализ достаточности нетто-резерва убытков

В целом по страховому портфелю:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	11 517	36 718	37 674	41 077
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	17 850	13 193	14 863	
через 2 года	17 850	20 964		
через 3 года	17 850			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	339	14 293	5 025	
через 2 года	271	51		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	(6 333)	15 703	17 786	
в % к предыдущей оценке	-55,0%	42,8%	47,2%	

НС:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	2 127	739	1 806	6 520
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	2 106	1 040	2 262	
через 2 года	2 106	1 040		
через 3 года	2 106			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	-	-	-	
через 2 года	-	-		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	21	(301)	(456)	
в % к предыдущей оценке	1,0%	-40,7%	-25,3%	

КАСКО АТ:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	662	1 219	820	3 341
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	318	1 040	410	
через 2 года	318	1 040		
через 3 года	318			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	-	80	118	
через 2 года	-	50		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	344	129	292	
в % к предыдущей оценке	52,0%	10,6%	35,6%	

КАСКО ВС:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	20	11 559	24 454	10 281
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	10 812	2	7 388	
через 2 года	10 812	7 344		
через 3 года	10 812			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	-	13 919	4 883	
через 2 года	-	-		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	(10 792)	4 215	12 183	
в % к предыдущей оценке	-53960,0%	36,5%	49,8%	

ГО ВС:

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017
Резерв убытков-брутто	-	11	16	43
Выплаты (нарастающим итогом)				
через 1 год	-	-	4	
через 2 года	-	4		
через 3 года	-			
Переоценка резерва убытков				
через 1 год	-	7	9	
через 2 года	1	1		
через 3 года	-			
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	-	6	3	
в % к предыдущей оценке		54,5%	18,8%	

Тест на достаточность резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2016, показал, что в целом резерв сформирован с избытком 29% в брутто-оценке и 47% в нетто-оценке. Избыточность резерва связана с долгим сроком урегулирования по КАСКО ВС и ГО ВС, а также существовавшей неопределенностью в окончательных суммах убытков по этим резервным группам.

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

В таблице 10 приведены оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам:

Таблица 10
(тыс. рублей)

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
КАСКО	1 030	-	1 030
ИТОГО	1 030	-	1 030

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице 11:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР – нетто
НС	5	-	5
ДМС	16	-	16
ВЗР	-	-	-
КАСКО АТ	96	-	96
КАСКО ВС	-	(6 511)	(6 511)
Грузы	-	-	-
Имущество	79	-	79
Финриски	-	-	-
ДГО	-	-	-
ГО ВС	-	(883)	(883)
Ответственность прочая	1	-	1
ИТОГО:	197	(7 394)	(7 197)

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года, на дату составления актуарного заключения.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, торговые ценные бумаги, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как основные средства и нематериальные активы, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В таблице 12 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости в соответствии с «Отчетом о составе и структуре активов» (формой №0420154).

Таблица 12
(тыс. рублей)

Активы	Стоимость активов на отчетную дату
Денежные средства	92 109
Депозиты	704 611
Торговые ценные бумаги	57 910
Отложенные аквизиционные расходы *	196
Доля перестраховщиков в страховых резервах *	590 348
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	231 273
Прочая дебиторская задолженность**	4954
Запасы, основные средства и нематериальные активы**	672
Отложенные налоговые активы **	1 310
Прочие активы **	965
ИТОГО активы	1 684 348
ИТОГО активы в целях проверки достаточности для покрытия обязательств	1 676 447

* ОАР и доля перестраховщиков в страховых резервах – результаты актуарного оценивания;

** - активы, анализ которых не производился.

В целях проверки достаточности активов для покрытия обязательств рассмотрены активы из таблицы 12, за исключением прочей дебиторской задолженности, запасов, ОС, НМА, ОНА и прочих активов.

Структура строки «Денежные средства» представлена следующим образом (форма №0420154):

Денежные средства	Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	92,74%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	6,56%	BB-	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,60%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,05%	BB	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
Денежная наличность в кассе	0,03%	н/п	
Прочие денежные средства	0,02%	н/п	
ИТОГО	100,0%		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке. В то же время, вероятность отзыва лицензии данного банка можно признать маловероятным событием, в виду высокой надежности кредитной организации.

Структура строки «Депозиты» представлена следующим образом (форма №0420154):

Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
39,15%	BB-	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
26,30%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
16,58%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
13,79%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
4,18%	ruBBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
100,0%		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие нахождение на счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию депозитов, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях.

Структура строки «Торговые ценные бумаги» (форма №0420154):

Ценные бумаги	Доля, %	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	18,19%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17,62%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	14,14%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	12,38%	BBB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8,66%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8,66%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7,79%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	5,25%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3,03%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2,69%	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1,20%	BB	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,39%	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ИТОГО	100%		

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (форма №0420154):

Тип задолженности	Доля, %
ДЗ страхователей	99,3%
ДЗ по операциям перестрахования	0,5%
ДЗ страховых агентов по страховым премиям	0,3%
ИТОГО	100%

Практически вся дебиторская задолженность связана с уплатой страховых премий (99%), на двух страхователей приходится 92%, которые заключают договоры страхования КАСКО ВС и ГО ВС, что указывает на высокий уровень концентрации. Данная концентрация объясняется спецификой деятельности Общества.

Согласно финансовой отчетности Общества данная дебиторская задолженность является не просроченной, резерв под обесценение не формируется на отчетную дату.

Всего детально проанализированные активы составляют в сумме 99,8% от общей величины активов. В основном данные активы обладают высоким кредитным рейтингом, достаточно диверсифицированы и ликвидны, что подтверждает высокое их качество.

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

Ниже в таблице 13 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п. 4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Анализ проведен без учета активов, которые не были предметом анализа ответственного актуария. Обязательства, не подлежащие актуарному оцениванию, приняты из проекта финансовой отчетности Общества за 2017 год.

Таблица 13
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 1 года	Свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	92 109		-	92 109
Депозиты	103 502	601 109	-	704 611
Торговые ценные бумаги	-	5 241	52 669	57 910
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	61 209	170 064	-	231 273
Отложенные аквизиционные расходы	2	194	-	196
Доля перестраховщиков в резервах	6 950	583 398	-	590 348
ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ	263 772	1 360 006	52 669	1 676 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (за минусом оценки доходов по суброгации)	9 827	669 389	136	679 352
Кредиторская задолженность	55 807	249 145	-	304 952
Отложенные аквизиционные доходы	1 232	6 162		7 394
Резервы – оценочные обязательства	4 555	-	-	4 555
Отложенные налоговые обязательства	26 009	-	-	26 009
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 433	-	-	6 433
Прочие обязательства	5 634	-	-	5 634
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	109 497	924 696	136	1 034 329
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	154 275	435 310	52 533	642 118
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	154 275	589 585	642 118	

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

В целом проанализированных активов хватает, чтобы полностью покрыть все свои обязательства, в т.ч. страховые. В связи с этим подробный анализ остальных активов не производился, суммы активов не корректировались.

В Таблице 14 приведена информация об активах и обязательствах Общества в разбивке по валютам:

Таблица 14
(тыс. рублей)

	рубли	доллары	евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и депозиты	419 844	94 724	282 152
Торговые ценные бумаги	57 911	-	-
Дебиторская задолженность	26 251	205 022	-
Отложенные аквизиционные расходы	196	-	-
Прочие активы	1 863	49	-
Доля перестраховщиков в резервах	14 750	575 598	-

	рубли	доллары	евро
ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ	518 952	875 344	282 152
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (за минусом оценки по суброгации)	79 675	599 677	-
Кредиторская задолженность	2 484	302 468	-
Отложенные аквизиционные доходы	-	7 394	-
Резервы – оценочные обязательства	4 555	-	-
Отложенные налоговые обязательства	26 009	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 433	-	-
Прочие обязательства	5 634	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	124 790	909 539	-
Разница между активами и обязательствами	394 162	(34 195)	282 152

На отчетную дату имеются страховые обязательства с ответственностью, выраженной в долларах США. При этом Общество не осуществляет покрытие этих обязательств активами, выраженными в соответствующей валюте. На основании информации, содержащейся в валютном балансе можно сделать вывод о том, что на отчетную дату существует дефицит активов, представленных в долларах США. При этом риск, связанный с данным дефицитом, в достаточной степени покрывается профицитом активов, выраженных в рублях и евро.

4.8. 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 предшествующим периодом.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату. В таблицах 15а-с представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 15а
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
НС	6 520	-	-
ДМС	16 197	2 077	-
ВЗР	7 809	-	97
КАСКО АТ	3 341	-	-
КАСКО ВС	127 981	-	9 605
Грузы	369	-	-
Имущество	437	-	55
Финриски	925	-	79
ДГО	847	-	-
ГО ВС	269 977	-	-
Ответственность прочая	162	-	16
ИТОГО:	434 565	2 077	9 852

Таблица 15b
 (тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Резервная группа	Базовый РНР на 31.12.2017	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
ИТОГО:	-	-	-

Таблица 15c
 (тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РРУ на 31.12.2017	Увеличение коэффициента РРУ на 10%
НС	33	3
ДМС	195	19
ВЗР	39	4
КАСКО АТ	98	10
КАСКО ВС	1 212	122
Грузы	-	-
Имущество	37	4
Финриски	187	19
ДГО	28	2
ГО ВС	1 351	135
Ответственность прочая	10	1
ИТОГО:	3 190	319

Изменений методов оценки чувствительности резерва убытков на отчетную дату не производилось.

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.

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в сумме 693 188 тыс. рублей в брутто-оценке и 87 368 тыс. рублей в нетто-оценке. Актуарная оценка страховых обязательств составляет 679 352 тыс. рублей в брутто-оценке и 89 004 тыс. рублей в нетто-оценке. Отклонение не является существенным ни в абсолютном 13 836 тыс. руб, ни в относительном 2,0% выражении. С учетом большого запаса ликвидности

(раздел 4.7) ответственный актuarий считает, что сформированные Обществом страховые резервы оцениваются, как адекватные принятым страховым обязательствам на отчетную дату.

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

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 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 2017 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования (п.4.2).

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

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

- Замедление темпов роста страхования;
- Изменение законодательства;

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Рост убыточности по ключевым клиентам;
- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2017 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств, как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу;
- Инфляционное давление.

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

По мнению ответственного актuarия у Общества отсутствуют существенные риски неисполнения Обществом своих обязательств по состоянию на отчетную дату.

5.5. Рекомендации ответственного актuarия, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендации по тарифной политике

По мнению ответственного актuarия на момент составления заключения внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов, их составу и используемым моделям

Изменение состава страховых резервов и методов актuarного оценивания не требуется.

5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актuarном заключении за предыдущий отчетный период.

В составе рекомендаций ответственного актuarия по итогам актuarного оценивания за 2016 год значится следующая информация:

- Проводить регулярный мониторинг адекватности оценок вероятности возникновения крупных убытков. Для этой цели использовать ретроспективный анализ развития убытков;
- Производить регулярный анализ адекватности методов расчета страховых резервов, в т.ч. используемых предположений с учетом влияния внешних факторов.

Общество производит проверку ранофф-анализ резерва убытков как в целом по портфелю, так и в разрезе резервных групп при расчете страховых резервов. В ходе расчета страховых резервов анализируются используемые методы расчета, например, в части развития убытков в треугольниках. Рекомендации выполнены.