

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания ТИТ»
за 2018 год**

· Ответственный актуарий



Шишкин С.А.

«25» февраля 2019 г

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания ТИТ»

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).	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.	7
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	8
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	9
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	9
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	10
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	10
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	13
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	13
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на	

	основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	14
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	15
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15
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.	16
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.	17
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	17
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.	17
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	17
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	17
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	18
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	18

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

Дата составления актуарного заключения 25.02.2019.

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

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

№ 58.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №06А-2018 от 29.11.2018

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 ТИТ».

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

1182

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714819895

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1107746833380

2.5. Место нахождения.

115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый пр-д., д.18, стр.8

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

Лицензия СИ № 1182 от 01.06.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия СЛ № 1182 от 01.06.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия ПС № 1182 от 01.06.2015 на осуществление перестрахования.

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. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16»

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

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

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154) и пояснительная записка к отчетности на 31.12.2018;
- Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования с датами начисления в 2013- 2018 году.
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2013-2018
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2014 , 31.12.2015, 31.12.2016 , 31.12.2017 и 31.12.2018
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2013 - 2018 годы.

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 была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам счетов страховых премий за 2013-2018 годы.

Наибольшее относительное отклонение суммы начисленной премии между журналами и данными бухгалтерских счетов было выявлено в 2016 году и составило всего 0,47% (1574 тыс. руб.)

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					
АВС	2014	2015	2016	2017	2018
Авиация	311	396	298	279	327
Автокаско	336	341	342	348	323
ВЗР	49	51	75	66	21
ГО арбитражных управляющих	-	-	-	-	258
ГО Туроператора	-	-	-	366	393
Грузы и Море	24	144	25	32	28
ДМС	269	345	347	324	364
Имущество	327	321	339	354	234
НС	360	290	289	340	350
Ответственность	346	323	249	279	249
Финансовые риски	11	13	53	183	284

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 Грузов и ВЗР средние периоды ответственности составляют 1-2 месяца и не противоречат стандартным периодам перевозок и периодам путешествий.

Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам по счетам страховых выплат бухгалтерского учета за 2013-2018 годы. В результате сверки была установлена сходимость данных страхового и бухгалтерского учета.

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					
АВС	2014	2015	2016	2017	2018
Авиация	112	386	379	188	322
Автокаско	93	119	131	161	204
ВЗР	21	35	149	74	7
ГО Туроператора	0	0	0	54	0
Грузы и Море	297	325	179	231	243
ДМС	50	57	52	20	28
Имущество	195	278	392	356	195
НС	139	315	286	262	391
ОСАГО	101	246	0	0	0
Ответственность	160	252	91	127	185
Финансовые риски	41	58	0	0	0

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

По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов предоставленных компанией.

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат за период с 2014 по 2018 годы.

Линия	Количество	Сумма выплат 2014-2018 тыс. руб.	Сумма выплат 2018 тыс. руб.
	60 175	1 833 971	235 724
Авиация	40	244 089	35 459
Автокаско	6 155	394 818	62 513
ВЗР	7 295	104 090	33 924
ГО Туроператора	7	10 000	0
Грузы и Море	611	443 681	28 427
ДМС	44 858	396 365	46 228
Имущество	665	181 362	26 924
НС	78	22 616	2 244
ОСАГО	28	595	0
Ответственность	23	3 003	6
Финансовые риски	415	33 352	0

Только 3 линий бизнеса (Каско, ДМС и ВЗР) имеют в накопленной статистике более 2000 выплат. 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 31.12.2018 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

Каско:

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.

ДМС:

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценка величины резервов убытков определяет 1-й фактор развития и влияние остальных факторов развития не материально. Для построения итоговой оценки резервов убытков в качестве оценки первого фактора было использовано среднее 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.

ВЗР:

По страхованию ВЗР был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Для построения итоговой оценки резервов убытков в качестве оценки факторов развития 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 убытков составили 7,65 % от суммы страховых выплат за 2018 год. Учитывая, что значительная часть данных расходов относится к заработной плате штатных сотрудников, занятых в процессах урегулирования убытков, а также высокую волатильность сумм выплат по корпоративным видам страхования, для оценки резерва расходов на урегулирование величина коэффициента 7,65 % была применена к сумме резервов убытков (РЗУ +РПНУ).

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

Перестраховочная политика Общества предусматривает защиту на базе договоров перестрахования облигаторного и факультативного типа.

Договоры облигаторного перестрахования действуют по всем основным направлениям деятельности Общества:

- имущественные и инженерные риски –
квотный договор и эксцедент убытка, Hannover Re (100%);
- грузы –
эксцедент убытка, лидер Trust Re (25%)
- профессиональная и общегражданская ответственность –
эксцедент убытка, Hannover Re (100%);
- несчастный случай и болезни –
эксцедент убытка, Partner Re (100%);
- специальная техника и дорогие автомобили –
эксцедент сумм, Hannover Re (100%);
- КАСКО воздушных судов –
квотный договор, риски размещены на Российском рынке, диверсифицированы среди 20 перестраховщиков – наибольшие доли у ООО СК «Согласия», ПАО «Ингосстрах»;
- Авиационная ответственность –
эксцедент убытка, лидирующий перестраховщик Hannover Re

В отборе перестраховщиков облигаторной защиты Общество использует критерии - высокий рейтинг финансовой надежности, наличие профессионального опыта перестрахования, знание специфики страхового и перестраховочного рынков и другие.

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 подход Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений.

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

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

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,тыс. руб.
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	183 592
Вклады в уставные (складочные) капиталы	168 979
Денежные средства	247 475
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	157 167
Недвижимое имущество	131 134
Государственные и муниципальные ценные бумаги	213 954
Прочая дебиторская задолженность	114 487
Акции	115 505

Вклады в уставные (складочные) капиталы, Прочая дебиторская задолженность, Предоставленные займы и Акции:

По оценке актуария вложения в уставные капиталы, прочая дебиторская задолженности, акции и предоставленные займы маловероятно могут быть использованы для исполнения страховых обязательств, по этому они были исключены из теста сопоставления активов и обязательств, который проводился в данном актуарном оценивании

Недвижимое имущество:

Согласно отчетной форме «0420154» недвижимое имущество страховой организации состоит из 8 нежилых помещений.

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.
Нежилое помещение	8	131 134	131 134
Итого	8	131 134	131 134

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 более консервативная оценка стоимости недвижимости по данным бухгалтерского учета и вся она была отнесена к периоду ожидаемых сроков погашения более 1 года.

Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования:

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

Статья баланса	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года	Общая величина ДЗ / КЗ в тыс. руб.
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	68 875	184 927	86 959	340 760
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54 947	104 780	111 192	270 919

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 размеры дебиторской и кредиторской задолженности взяты в полном объеме с ожидаемыми сроками погашения согласно отчетной форме.

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «0420154» Денежные средства страховой компании сосредоточены в 7 кредитных организациях. В следующих таблицах приведено распределение денежных средств по кредитным рейтингам.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	стоимость депозита по данным бухгалтерского учета в тыс. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	162 709
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA-	177
	ruAA	76 832
	ruAAA	6 632
	ruBBB+	1
Касса и прочее		1 125
Итого		247 475

По доступной актуарно информации, по состоянию на момент подготовки актуарного заключения нет информации об отзыве лицензий данных кредитных организаций.

Учитывая высокую ликвидность денежных средств можно констатировать отсутствие существенного кредитного риска в их отношении на 31.12.2018, требующего обесценения величины денежных средств по данным бухгалтерского учета, для целей теста на сопоставление активов и обязательств.

Для целей теста на сопоставление активов и обязательств денежные средства взяты с периодом ожидаемых

Государственные и муниципальные ценные бумаги:

Согласно отчетной форме «04201548» у страховой организации имеются долговые ценные бумаги Российской Федерации на сумму 213 954 тыс. руб.

Тип объекта	стоимость депозита по ценной бумаги бухгалтерского учета в тыс. руб.	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года
Государственные и муниципальные ценные бумаги	213 954	30 783	19 691	163 479

Учитывая высокую надежность данного финансового инструмента, вся сумма оценки стоимости государственных ценных бумаг была использована в тесте на сопоставления активов и обязательств с ожидаемыми сроками погашения согласно данным формы.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

В следующей таблице приведены результаты актуарных оценок страховых резервов на начало и конец отчетного периода (2018 год).

Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб.								
Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	РУУ на начало периода
Авиация	141 924	4 426	1 433	147	125 196	24 634	4 283	1 352
Автокаско	38 886	19 914	21 288	2 798	39 086	44 254	12 942	4 201
ВЗР	4 373	197	2 272	189	4 873	357	2 662	223
ГО Туроператора	2 602	26	0	1	1 803	26	0	1
Грузы и Море	1 959	6 453	14 334	1 592	2 070	6 174	3 567	530
ДМС	20 770	3 092	7 481	810	17 703	87	3 207	243
Имущество	72 033	28 557	7 568	2 340	57 417	30 325	19 408	2 465
НС	21 267	222	3 296	269	13 829	867	1 294	81
Ответственность	5 618	11 990	0	735	4 998	211	316	39
Финансовые риски	85	0	0	0	14	0	0	0
ГО арбитражных управляющих	16 312	0	22 511	1 724	14	0	0	0
Итого	325 829	74 875	80 182	10 606	266 990	106 935	47 679	9 133

Свод величины страховых резервов нетто в тыс. руб.								
Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	РУУ на начало периода
Авиация	61 549	493	1 433	147	48 777	14 049	4 283	1 352
Автокаско	38 264	15 252	21 288	2 798	38 368	44 043	12 942	4 201
ВЗР	4 373	197	2 272	189	4 864	357	2 662	223
ГО Туроператора	2 602	13	0	1	1 538	13	0	1
Грузы и Море	1 021	6 453	14 334	1 592	-500	6 174	1 010	530
ДМС	20 770	3 092	7 481	810	17 703	87	3 207	243
Имущество	55 165	22 989	7 568	2 340	40 569	23 287	10 143	2 465
НС	18 720	222	3 296	269	10 301	435	663	81
Ответственность	5 240	9 603	0	735	4 582	211	316	39
Финансовые риски	84	0	0	0	14	0	0	0
ГО арбитражных управляющих	15 515	0	22 511	1 724				
Итого	223 303	58 312	80 182	10 606	166 216	88 656	35 226	9 133

Необходимо отметить, что величина РНП конец периода выросла в сравнении с РНП на 31.12.2017, в основном за счет сегмента Авиационного страхования и страхования Имущества.

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

Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного

коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНР на 31.12.2017, 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.

В следующих таблицах приведены результаты run-off анализа резервов убытков на 31.12.2017 и 31.12.2016 на базе брутто и нетто перестрахование.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2017 брутто в тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2017	Выплаты 2018 по событиям 2017 и ранее	РУ на конец период по событиям 2017 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Авиация	28 917	34 152	1 254	-6 489
Автокаско	57 196	27 613	10 160	19 422
ВЗР	3 019	980	45	1 994
Грузы и Море	9 741	10 384	5 588	-6 231
ДМС	3 294	1 960	93	1 242
Имущество	49 733	19 035	14 852	15 845
НС	2 161	1 523	115	523
Ответственность	527	171	7 490	-7 134
Финансовые риски	0	0	0	0
Итого	154 588	95 818	39 597	19 173

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 нетто в тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2017	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Авиация	18 332	17 069	461	801
Автокаско	56 985	27 613	10 083	19 288
ВЗР	3 019	980	45	1 994
Грузы и Море	7 184	10 384	5 588	-8 788
ДМС	3 294	1 960	93	1 242
Имущество	33 430	15 393	11 569	6 468
НС	1 098	1 523	115	-539
Ответственность	527	171	5 103	-4 747
Финансовые риски	0	0	0	0
Итого	123 869	75 093	33 056	15 720

В совокупности по портфелю и большинству линий бизнеса выявлен небольшой избыток оценки резервов убытков на 31.12.2017.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 брутто в тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017- 2018 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
Авиация	84 814	15 085	454	69 275
Автокаско	66 245	42 148	6 108	17 989
ВЗР	4 081	2 418	9	1 653
Грузы и Море	206 375	184 903	3	21 469
ДМС	16 711	15 611	90	1 010
Имущество	51 530	56 392	7 492	-12 355
НС	2 402	1 811	100	491
Ответственность	4 317	181	7 490	-3 354
Финансовые риски	898	0	0	898
Итого	437 373	318 550	21 746	97 077

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2015 нетто в тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017- 2018 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
Авиация	25 674	11 638	454	13 582
Автокаско	58 664	39 230	6 031	13 403
ВЗР	4 081	2 418	9	1 653
Грузы и Море	27 499	2 980	3	24 516
ДМС	16 711	15 611	90	1 010
Имущество	40 328	37 922	5 372	-2 966
НС	2 402	1 811	100	491
Ответственность	4 317	181	5 103	-967
Финансовые риски	898	0	0	898
Итого	180 574	111 791	17 162	51 621

В совокупности по портфелю и большинству линий бизнеса выявлен существенный избыток оценки резервов убытков на 31.12.2016.

Таким образом, по результатам ран off анализа можно сделать вывод о повышении точности оценок на 31.12.2017 в сравнении с 31.12.2016. с учетом этого наблюдения актуарием при построение оценки на 31.12.2018 были сохранены основные параметры сегментации и актуарных методов.

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 4882 тыс. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР на 31.12.2018 в тыс. руб.

Линия бизнеса	ОАР в тыс. руб.	Доля перестраховщиков в ОАР	ОАР нетто в тыс. руб
Авиация	11 569	13 983	-2 415
Автокаско	5 189	31	5 158
ВЗР	1 865	0	1 865
ГО Туроператора	278	0	278
Грузы и Море	294	0	294
ДМС	2 100	0	2 100
Имущество	2 033	1 663	370
НС	2 466	0	2 466
Ответственность	118	0	118
Финансовые риски	0	0	0
ГО арбитражных управляющих	0	0	0
Итого	25 911	15 678	10 234

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				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	68 875	184 927	86 959	340 760
Денежные средства	247 475			247 475
Недвижимое имущество			131 134	131 134
Государственные и муниципальные ценные бумаги	30 784	19 691	163 479	213 954
Доля перестраховщиков в РНП	17 345	58 778	26 404	102 527
Отложенный акзивицинное расходы	1 731	5 867	2 635	10 234
Итого финансовые активы	366 210	269 262	410 611	1 046 083
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	55 122	186 795	83 912	325 829
Резервы убытков (нетто-перестрахование)	44 795	56 009	43 415	144 219
Кредиторская задолженность	54 947	104 780	111 192	270 919
Итого страховых обязательств	154 864	347 585	238 518	740 967
Избыток/ (недостаток)	211 346	-78 322	172 093	305 117
Совокупный избыток/ (недостаток)	211 346	133 024	305 117	

При оценке обязательств, резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально периодам рго-гата 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.

По результатам теста по сопоставлению активов и обязательств, можно сделать вывод о том, что у компании на всех анализированных временных интервалах имеется запас качественных активов в сравнении с накопленной оценкой обязательств, что свидетельствует о высокой вероятности возможности выполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2018.

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

По линиям бизнеса 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
Каско	666	264	572
ДМС	616	248	350

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

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

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в актуарном заключении за 2018 год.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой. На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2018 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и не требуется формирование дополнительного резерва нестекшего риска.

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

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

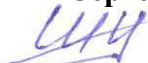
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономики: последствий экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2018 году, о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2018.

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

- Существенных рисков неисполнения страховых обязательств не выявлено

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
**25.02.2019**