

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Паритет-СК»
за 2019 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Паритет-СК»

Ответственный актуарий



Шишкин С.А.

«25» февраля 2020 г.

2020 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.	6
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.	8
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. .	10
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	11
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	12
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	12
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	15
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15

4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	17
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	17
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	17
4.7.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	18
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	18
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	18
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	18
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	18
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	19
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	19

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК» (далее – Общество) за 2019 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Дата составления актуарного заключения 25.02.2020.

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

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

№ 58.

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

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

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №03А-2019 от 25.11.2019.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 № 2/28 от 25.02.2015.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК».

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

3268.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705233021.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037739298442.

2.5. Место нахождения.

117152, г. Москва, Загородное ш., д.6 стр.5.

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

Номер лицензии (разрешения)	На осуществление какого вида деятельности (операции) выдана лицензия	Дата выдачи лицензии
СИ №3268	Страхование	07.05.2015
ПС №3268	Перестрахование	07.05.2015
СЛ №3268	Добровольное личное страхование	07.05.2015
ОС №3268-3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	07.05.2015
ОС №3268-4	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	07.05.2015
ОС №3268-5	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	07.05.2015

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. последующих изменений и дополнений).

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 28 декабря 2015 года № 217н) (ред. от 30.03.2017);
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16».

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

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

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154) и пояснительная записка к отчетности на 31.12.2019;
- Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования с датами начисления в 2011-2019 году;
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2011-2018;
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019;
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2011-2019 годы;
- Реестр требований входящему и исходящему ПВУ ОСАГО за 2015-2019 годы;
- Выгрузка страховых полисов, заключенных по системе «Единый агент».

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Данные журналов договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования

По журналам договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными оборотов по счетам страховых премий за 2011-2019 годы. Наибольшее относительное расхождение начисленной премии было установлено в 2016 году и составило 2.7 млн. руб. (0,42%). От Общества получен комментарий, что данное расхождение вызвано отражением на счете страховых премий операции по приему страхового портфеля от компании «Фьорд». Наибольшее отклонение суммы начисленной премии договоров исходящего перестрахования между журналами и данными бухгалтерского учета было выявлено в 2012 году и составило 0,6% (6 394 тыс. руб.)

Кроме, того с целью проверки корректности заполнения периодов страхования были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным линиям бизнеса. В следующей таблице приведены средние периоды ответственности (сроки действия) договоров сгруппированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

Средний срок действия договора						
Линия	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Автокаско	320	322	344	346	333	329
ВЗР	22	19	26	30	44	16
Грузы	27	27	23	19	30	72
ДМС	244	200	358	360	362	365
ЖД транспорт	-	-	-	-	-	-
Имущество	355	408	417	398	381	367
Море	321	362	208	183	192	334
НС	360	342	340	329	323	301
ОПО	353	360	335	350	365	368
ОСАГО	340	342	337	357	344	343
ОСГОП	359	364	294	336	351	360
Ответственность	307	361	322	316	143	59
Прочее	-	61	222	209	431	411
фин риск	365	366	365	-	-	-

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

По страхованию грузов и ВЗР средние периоды ответственности составляют немного меньше одного месяца и не противоречат стандартным периодам перевозок и отпусков.

Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам счетов операций страховых выплат за 2011-2019 годы. Наибольшее расхождение суммы выплаты в журналах и на счетах бухгалтерского учета было выявлено в 2016 году и составило 399 тыс. руб. (0,19%). От менеджмента Общества был получен комментарий данное расхождение объясняется спецификой учета операций по приему портфеля страхового портфеля от компании «Фьорд».

Кроме того, для контроля корректности дат в журнале убытков было проанализировано распределение периода от начала договора до наступления страхового случая и от даты наступления случая до даты выплаты с группировкой по количеству кварталов от даты начала договора до даты страхового случая по выплатам за последние 5 лет.

кол-во кварталов от начала договора до страхового события	Доля от суммы выплат	Доля от кол-ва выплат	Средний период дата случая - дата выплаты	Средний период начало - договора дата случая
0-1	34,2%	19,7%	95	49
1-2	24,9%	26,3%	147	141
2-3	20,7%	23,3%	147	229
3-4	18,7%	22,2%	156	323
4-5	1,2%	5,8%	220	408
5-6	0,2%	1,8%	250	501
6-7	0,1%	0,7%	214	593
7-8	0,0%	0,2%	243	680
Итого	100,00%	100,00%		

По итогам анализа данной таблицы можно сделать вывод о том, что страховые события распределены относительно равномерно в первые четыре квартала от даты начала договора и средний период от даты наступления случая до даты выплаты содержится диапазоне 95-156 дней.

Такое распределение показывает, что данные в датах журнала убытков не имеют явных противоречий и в целом соответствуют среднерыночным показателям с учетом специфики линий бизнеса Общества.

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

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат, а также информация о сумме начисленных премий за период с 2012 по 2019 годы.

Линия	кол-во выплат	Сумма выплат 2014-2019 в млн. руб.	Сумма выплат 2019 в млн. руб.
	40425	1 438	261
ОСГОП	17017	19	4
ОСАГО	11675	691	179
ДМС	7721	261	38
Автокаско	2999	193	17
НС	264	35	1
Имущество	237	218	16
ОПО	414	1	1
ВЗР	43	0	0
Грузы	39	12	2
Ответственность	6	3	0
Прочее	10	5	4

Только пять линий бизнеса (ОСАГО, Автокаско, ДМС, ОСГОП и НС) имеют в накопленной статистике более 250 выплат. По данным линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартально базе.

По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития для оценки резервов убытков 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 31.12.2019 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 Обществом, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резервов на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента pro rata к величине комиссионного вознаграждения. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview совместно с расчетом РНП.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

ОСАГО:

В течение 2014-2019 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования являлись:

- Рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб.;
- Введение системы безальтернативного ПВУ;
- С 01.01.2016 компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках взаиморасчетов по ПВУ;
- С переходом на ЕПС, с 01.01.2017 нулевые требования по ПВУ перестали попадать на счет страховых выплат;
- 1-2 раза в год производились изменения справочников «Единой методики ущерба»;
- В 2015 году было изменение страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью;
- В 2016 году была введена продажа полисов в «Токсичных регионах» системе Единый агент РСА, в конце 2016 года начались продажи полисов Электронного ОСАГО на сайтах страховых компаний;
- В 2017 году также был введен приоритет системы натурального возмещения, действие системы ПВУ было расширено на ДТП с тремя и более участниками и началась активная продажа электронного ОСАГО;
- В течение 2017 года произошло заметное сокращение доли многолетнего лидера рынка (Росгосстрах), портфель которого был перераспределен между другим участниками рынка;
- В 2018 году полноценно заработала система перераспределения электронных полисов ОСАГО «Е-Гарант»;
- С 1 января 2019 года произошло изменение тарифного коридора;
- В середине 2019 года начал работу институт финансового омбудсмена;
- С 1 апреля 2019 года была проведена реформа определения КБМ и изменена формула распределения квот по системам «РСА-агент» и «Е-гарант».

С учетом данных изменений для построения наилучшей оценки резервов убытков по ОСАГО отдельно были рассмотрены потоки выплат по ПВУ и Классическому способу урегулирования, оценка обязательств по риску жизни и здоровья в разрезе региональных сегментов.

Портфель продаж Общества был разбит на следующие региональные сегменты (в журналах договоров и убытков содержалась информация по региону):

- Хабаровский край;
- Приморский край;
- Москва и Московская область;
- «Токсичные» регионы;
- Прочие регионы.

По имущественному страхованию по каждому сегменту был произведен отдельный анализ треугольников выплат по ответственному ПВУ и классическому способу страхового возмещения по ОСАГО.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы цепной лестницы, Борнхетера-Фергюсона и раздельный анализ оценки развития кол-ва убытков и средней выплаты.

Для оценки факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала. Итоговые оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты раздельного анализа треугольников по сегментам ПВУ и классических имущественных убытков методом раздельного анализа треугольников количества убытков и средней выплаты. Данное разделение позволяет наиболее точно смоделировать тренды изменения частот и средних значений страховых выплат для различных типов события.

Оценка обязательств по жизни и здоровью

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

Автокаско:

По страхованию Автокаско были построены квартальные треугольники развития выплат, а также раздельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты. В ходе анализа данных журнала выплат прошлых лет, были отмечено значительное влияние на квартальную убыточность и факторы развития разовых крупных выплат. Поэтому была определена граница крупного убытка в 500 тыс. руб., дополнительно построены и проанализированы отдельные треугольники развития «крупных» и «не крупных убытков».

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхетера-Фергюсона 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 сопоставимыми.

В качестве итоговой оценки резервов убытков были выбраны оценки, полученные методом цепной лестнице на базе раздельного развития количества выплат и средней выплаты. В качестве оценки величины РПНУ была взята разница между оценкой величины резервов убытков и величиной РЗУ.

ДМС:

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценку величины резервов убытков определяет 1-й фактор развития и влияние остальных факторов развития не материально. Для построения итоговой оценки резервов убытков в качестве оценки первого фактора было использовано среднее фактическое значение первого фактора развития за последние 4 квартала. Оценки были построены методами Цепной лестницы и Борнхетера-Фергюсона. В качестве итогового варианта выбрана оценка методом цепной лестницы.

Прочие линии бизнеса:

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, поэтому не приводится детального описания параметров оценки. Как уже было сказано выше, в виду наличия значительного количества выплат по страхованию НС и ОСГОП были построены оценки на базе квартальных треугольников, а по остальным линиям бизнеса на базе годовых треугольников.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Общество предоставило оборотно-сальдовую ведомость по счетам ОФР в которой указаны прямые расходы в разбивке по линиям бизнеса и косвенные расходы общей суммой.

Актуарием было вычислено отношение суммы прямых расходов по линии бизнеса к сумме выплат по данной линии за 2019 год и отношение суммарных косвенных расходов за 2019 год к суммарным страховым выплатам.

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

В соответствии с описанием политики перестрахования:

Перестраховочная защита принятых Обществом рисков обеспечивается посредством заключения облигаторных, факультативно-облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Перестрахованию подлежат все договоры страхования, сострахования и входящего перестрахования с ответственностью по доле Общества в соответствии со страховой суммой, Максимально Оцениваемым убытком (далее – EML) или лимитом на один страховой случай, превышающим максимальный размер собственного удержания Общества, а также договоры, относящиеся к предмету деятельности страховых объединений (пулов), членом которых является Общество.

Перестрахованию также подлежат все договоры страхования, заключаемые в рамках соглашений о фронтинге.

Облигаторное перестрахование является предпочтительной формой организации перестраховочной защиты Общества, используемой как для защиты страхового портфеля от индивидуальных крупных убытков, так и совокупностей убытков.

Перестрахование в факультативной форме применяется по следующим основаниям:

- дополнительная емкость в случаях, когда величина риска превышает лимиты действующих облигаторных договоров перестрахования или риск, принимаемый на страхование, не подпадает под условия действующих облигаторных договоров;
- отсутствие опыта страхования данного вида риска либо повышенная степень риска;
- фронтинг.

Факультативно-облигаторное перестрахование несет в себе признаки как облигаторного, так и факультативного перестрахования и представляет собой передачу перестраховщику рисков определенной ограниченной группы по заранее согласованным тарифам и условиям посредством их индивидуальной декларации.

Максимальные размеры собственного удержания Общества по видам страхования лежат в пределах от 5 до 50 млн. рублей.

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, отраженной 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 ведение дела (отношение административных расходов на ведение страховой деятельности к заработанной нетто- премии).

По итогам LAT-теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2019 составляет 112,1% и поэтому необходимо формирование дополнительного резерва неистекшего риска. Основным фактором появления РНР является увеличение в РНП доли бизнеса по ОСАГО с одновременным наблюдением роста убыточности данного вида страхования (влияние многочисленных изменений в системе ОСАГО).

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

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

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. Для проведения актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

Согласно информации, предоставленной в форме «ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ за Декабрь 2019 г. (номер формы - «0420154»», основные активы Общества на 31.12.2019 (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных аквизиционных расходов) состоят из следующих показателей:

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, млн. руб.
Депозиты	500
Денежные средства	498
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	54
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	12
Недвижимое имущество	22
Прочая дебиторская задолженность	23

Поскольку более 90% активов (без учета ОАР и долей перестраховщиков в резервах) составляют депозиты и денежные средства, то актуарий провел дополнительный анализ данных видов активов на предмет наличия существенного кредитного риска.

Депозиты:

Согласно отчетной форме «0420154» денежные средства страховой Общества сосредоточены в трех кредитных организациях.

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

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	стоимость депозита по данным бухгалтерского учета в млн. руб.	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA-	103	103	0	0
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	330	0	330	0
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA-	66	0	66	0
Итого		500	103	396	0

Необходимо отметить, что все кредитные организации имеют высокий кредитный рейтинг, поэтому для целей теста на сопоставление активов и обязательств не требуется корректировки оценки балансовой стоимости депозитов с учетом значимого кредитного риска.

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «0420154» денежные средства страховой Общества сосредоточены в пяти кредитных организациях.

В следующей таблице приведена сводная информация по сумме денежных средств на 31.12.2019 в разрезе кредитных рейтингов и ожидаемым срокам погашения, полученная на основании анализа отчетной формы.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, млн. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	0,2
	BBB+(RU)	0,4
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA	49
	ruAA+	242
	ruAAA	206
Итого		498

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

Таким образом, на 31.12.2019 можно констатировать отсутствие существенного кредитного риска, требующего обесценения величины денежных средств по данным бухгалтерского учета, для целей теста на сопоставление активов и обязательств.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность согласно данным формы «0420154» составляет 66 млн. руб. и сопоставима с размером кредиторской задолженности.

Учитывая невысокую материальность и наличие достаточного объема депозитов и денежных средств для покрытия страховых обязательств, актуарий не проводил детального анализа размера дебиторской задолженности и использовал всю сумму дебиторской задолженности для проведения теста по сопоставлению активов и обязательств.

Прочие активы:

Учитывая наличие существенного запаса для покрытия страховых обязательств депозитов и денежных средств, актуарий не проводил анализа стоимости прочих активов и не использовал их оценки, кроме дебиторской задолженности по страховым операциям, для проведения теста на сопоставление активов и обязательств.

4. Результаты актуарного оценивания

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

В следующих таблицах приведены результаты оценки резервов на базе брутто и нетто-перестрахования по линиям бизнеса

Свод величины страховых резервов Брутто в млн. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
Итого	169	33	63	14	205	57	116	19
Имущество	18	16	0	3	21	30	0	5
ОСАГО	90	6	51	9	122	4	83	10
НС	3	0	1	0	2	0	2	0
Автокаско	19	1	9	2	18	6	2	1
ДМС	19	0	2	0	16	0	29	2
Ответственность	11	0	0	0	8	0	0	0
ОСГОП	4	2	0	0	10	8	0	0
Прочие	4	8	0	0	7	8	0	1

Свод величины страховых резервов Нетто в млн. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
Итого	159	26	63	14	198	57	116	19
Имущество	13	16	0	3	19	30	0	5
ОСАГО	90	6	51	9	122	4	83	10
НС	3	0	1	0	2	0	2	0
Автокаско	18	1	9	2	17	6	2	1
ДМС	19	0	2	0	16	0	29	2
Ответственность	8	0	0	0	6	0	0	0
ОСГОП	3	2	0	0	9	8	0	0
Прочие	3	1	0	0	7	8	0	1

Необходимо отметить, что величина резервов на конец периода снизилась в сравнении с началом периода, в связи со снижением продаж полисов ОСАГО в 2019 году.

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

Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2019 и проведен LAT-тест. В ходе данного теста было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет 112,1% и был сформирован резерв неистекшего риска в размере 19 млн. руб.

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

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов убытков на 31.12.2016 в течение 2017-2019 годов, ретроспективный анализ резервов убытков на 31.12.2017 в течение 2018-2019 годов и ретроспективный анализ резервов убытков на 31.12.2018 в течение 2019 года. Учитывая невысокую материальность операций долей перестраховщиков в резервах убытков и долей перестраховщиков в выплатах в рассматриваемых периодах, показатели runoff приведены в формате брутто-перестрахование.

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2018 брутто
в млн. руб.**

	РУ на 31.12.2018	Выплаты 2019 по событиям 2018 и ранее	РУ на конец период по событиям 2018 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Итого	173	79	22	73
Имущество	30	15	1	14
ОСАГО	86	54	15	17
НС	2	1	0	1
Автокаско	9	5	5	-2
ДМС	29	1	0	28
Ответственность	0	0	0	0
ОСГОП	8	3	0	6
Прочие	8	0	0	8

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2017 брутто
в млн. руб.**

	РУ на 31.12.2017	Выплаты 2018-2019 по событиям 2017 и ранее	РУ на конец период по событиям 2017 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Итого	85	98	8	-22
Имущество	8	37	0	-30
ОСАГО	51	56	7	-12
НС	7	0	0	7
Автокаско	6	3	1	2
ДМС	2	0	0	2
Ответственность	1	0	0	1
ОСГОП	4	1	0	2
Прочие	7	0	0	7

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 брутто
в млн. руб.**

	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017-2019 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Итого	85	82	3	0
Имущество	8	27	0	-19

ОСАГО	51	33	3	15
НС	7	2	0	5
Автокаско	6	15	0	-9
ДМС	2	1	0	1
Ответственность	1	0	0	1
ОСГОП	4	3	0	0
Прочие	7	0	0	7

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 2 млн. 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.

По результатам оценки величина ОАР на 31.12.2019 составила 17,7 млн. руб.

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

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

Сумма активов/ обязательств в млн. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Финансовые активы				
Денежные средства	498	0	0	498
Депозиты	103	396	0	500
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	64	2	0	66
Отложенные аквизиционные расходы	3	12	3	18
Доля перестраховщика в РНП	2	7	2	11
Резерв будущих доходов от суброгации	1	1	0	2
Доля перестраховщика в резервах убытков	3	2	1	7
Итого финансовые активы	673	420	6	1 100
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	28	113	28	169
Резерв не истекшего риска	3	13	3	19
Резервы убытков	53	39	18	110
Кредиторская задолженность	55	0	0	55
Итого страховых обязательств	140	166	48	354
Избыток/ (недостаток)	533	255	-42	746
Совокупный избыток/ (недостаток)	533	788	746	

При оценке обязательств, резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально выходу заработанной премии по кварталам с применением квартальных факторов развития выплат.

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

По результатам теста по сопоставлению активов и обязательств можно сделать вывод о том, что у Общества на всех анализированных временных интервалах имеется достаточный запас качественных активов в сравнении с накопленной оценкой обязательств, что свидетельствует о высокой вероятности возможности выполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2019.

Кроме того, у Общества имеется достаточный размер качественных активов для покрытия нормативного размера маржи платежеспособности

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

По линиям бизнеса ОСАГО, Автокаско и ДМС оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами, влияющими на оценку резервов убытков, являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков от изменения первых 3-х факторов развития.

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

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	2,6	0,9	1,4
Автокаско	0,2	0,1	0,1

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 2019 год.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2019 года, недостаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и был сформирован дополнительный резерв не истекшего риска.

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

Общество занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 5 лет происходили существенные изменения страхового покрытия, процессов урегулирования и страховых тарифов. В частности, было существенно расширено страховое покрытие по рискам жизни и здоровья. На момент составления актуарного заключения на статистике убытков Общества пока незаметно влияние введения института омбудсмена, но учитывая период исковой давности, возможно изменение величины расходов на урегулирование в будущем.

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

Также существенным фактором может стать развитие сегмента страхования «Электронного ОСАГО», при котором возможно проявление мошенничества определение страховых тарифов и развитие систем перераспределения полисов в проблемных сегментах (РСА-агент и Е-гарант).

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

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

- В долгосрочной перспективе существенным риском может стать не контролируемый рост ОСАГО в проблемных сегментах с высокой убыточностью и серия крупных убытков. Для управления данным риском рекомендуется проводить постоянную модернизацию процессов андеррайтинга и урегулирования убытков по ОСАГО

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

Рекомендации выполнены.



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
25.02.2020