

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Дальневосточное железнодорожное
акционерное страховое общество
"ДальЖАСО"
по состоянию на 31.12.2018 года

Москва 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	6
1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	6
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	6
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	6
1.4. ОСНОВАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	6
1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	6
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	7
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	7
2.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)	7
2.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	7
2.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	7
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	8
3.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	8
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	8
3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	9

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	10
3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	11
3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	11
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ.....	15
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.....	17
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	17
3.10. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.....	17
3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ	18
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	19
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	19
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	20
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	22
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	24
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	24
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.....	25

4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	26
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	26
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	28
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	28
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	28
5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ	28
5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	28
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	29
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	29

Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2018 года.

Дата составления актуарного заключения

28 февраля 2019 года.

Цель составления актуарного заключения

Во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Баскаков Валерий Николаевич.

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

№ 2.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Основания осуществления актуарной деятельности

Договор о проведении актуарного оценивания № 2612/2018 от 26.12.2018 г.

Трудовые договора и (или) иные гражданско-правовые договора (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией отсутствуют.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Внесен в единый реестр ответственных актуариев на основании приложения к приказу Банка России ОД-214 от 28.02.2014

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Дальневосточное железнодорожное акционерное страховое общество "ДальЖАСО".

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

№ 0055.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

2721009356.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1022700911001.

2.5. Место нахождения

680000 г. Хабаровск, ул. Пушкина, 38 А.

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

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 0055, выдана: 15/11/2016.

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 0055, выдана: 15/11/2016.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 года № 06-51/1016);

Указанием ЦБ РФ от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018 года № 06-52-4/3659).

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2018 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2018;

Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемые в порядке надзора;

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, премия, переданная в перестрахование, комиссия перестраховщика, вид договора перестрахования);

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

Краткое описание программ перестрахования;

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация о величине не разнесённого инкассо в квартальной динамике за последние два года.

Оборотно-сальдовая ведомость за 2018 г.

Справки об остатках денежных средств на счетах Компании.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны и соответствуют оригиналам (первоисточникам), в том числе данные в электронном виде. Ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Организацией, полностью лежит на Организации.

Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и оборотно-сальдовой ведомости страховой организации.

В таблицах 3.1 и 3.2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования (включая договоры сострахования и перестрахования), рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчетности и оборотно-сальдовой ведомости.

Таблица 3.1 - Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Журнал договоров	538 567	350 172	251 282	228 625	324 389	326 369	292 838
Статистическая отчетность, оборотно-сальдовая ведомость	540 251	350 297	251 188	228 875	324 389	325 989	292 838

Таблица 3.2 - Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Журнал убытков	115 497	135 724	106 741	106 186	106 960	94 618	87 057
Статистическая отчетность, оборотно-сальдовая ведомость	115 675	135 724	106 723	106 186	106 960	94 619	86 843

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные страховой организацией данные являются полными, непротиворечивыми и достоверными, согласуются с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, оборотно-сальдовой ведомостью, т.е. являются достаточными для выполнения задач подготовки актуарного заключения.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

- «РГ-1» – УГ-2 (несчастные случаи);
- «РГ-2» – УГ-1 (дмс);
- «РГ-3» – УГ-16 (страхование граждан, выезжающих за рубеж);
- «РГ-4» – УГ-7 (страхование наземного транспорта);
- «РГ-5» – УГ-8, 10 (страхование имущества, без страхования наземного транспорта);
- «РГ-6» – УГ-6, 13, 14 (ответственность).

В таблицах 3.3 - 3.4 показано распределение начисленной страховой премии и страховых выплат по резервным группам.

Таблица 3.3 - Распределение начисленных страховых премий по резервным группам

Название резервной группы	2018		2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
РГ-1	24 213	8.3	51 923	15.9
РГ-2	97 375	33.3	108 370	33.2
РГ-3	88 391	30.2	78 951	24.2
РГ-4	11 434	3.9	14 315	4.4
РГ-5	56 416	19.3	58 647	18.0
РГ-6	15 009	5.1	14 163	4.3
Итого	292 838	100.0	326 369	100.0

Таблица 3.4 - Распределение страховых выплат по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2018		2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
РГ-1	4 010	4.6	4 121	4.4
РГ-2	69 433	79.8	73 029	77.2
РГ-3	4 733	5.4	2 654	2.8
РГ-4	5 528	6.3	7 152	7.6
РГ-5	1 754	2.0	2 630	2.8
РГ-6	1 599	1.8	5 032	5.3
Итого	87 057	100.0	94 618	100.0

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Подробное раскрытие данного пункта произведено в п. 3.6.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв регрессов (РР);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ);
- резерв неистекшего риска (РНР).

Общие принципы формирования резервов, а также методы расчета страховых резервов соответствуют Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в таблице 3.5, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков.

Таблица 3.5 - Методы расчета резервов убытка

Линия бизнеса	Метод
РГ-1	Борнхьюттера-Фергюссона на данных по понесенным убыткам
РГ-2	Цепной лестницы на данных по оплаченным убыткам
РГ-3	Борнхьюттера-Фергюссона на данных по понесенным убыткам
РГ-4	Борнхьюттера-Фергюссона на данных по понесенным убыткам
РГ-5	Борнхьюттера-Фергюссона на данных по понесенным убыткам
РГ-6	Борнхьюттера-Фергюссона на данных по понесенным убыткам

По сравнению с предшествующим периодом не произошло изменений в используемых методах, поскольку к этому не было предпосылок.

Для оценки резерва убытков по линии бизнеса «РГ-1» рассматривались методы на основе понесенных убытков в связи с важностью информации о заявленных убытках. Методы Цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюссона давали достаточно близкие результаты. Однако для того, чтобы учесть изменение убыточности за последние несколько лет в явном виде, было решено использовать метод Борнхьюттера-Фергюссона: прогнозная убыточность была взята на уровне 2017 года; коэффициенты развития оценены методом модифицированной Цепной лестницы. Модификация Цепной лестницы заключалась в использовании в качестве коэффициентов развития среднего арифметического индивидуальных коэффициентов за последние восемь кварталов.

По линии бизнеса «РГ-2» (дмс) характерно быстрое развитие убытков, поэтому для оценки резерва убытков был выбран метод модифицированной Цепной лестницы по оплаченным убыткам. Коэффициенты развития оценивались как среднее арифметическое индивидуальных коэффициентов за последние четыре квартала.

По линии бизнеса «РГ-3» был использован метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков: в качестве прогнозной была взята средняя убыточность за 2016-2017 года; коэффициенты развития оценивались методом модифицированной Цепной лестницы. Модификация Цепной лестницы заключалась в использовании в качестве коэффициентов развития среднего арифметического индивидуальных коэффициентов за последние четыре квартала.

По линии бизнеса «РГ-4» был использован метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков для того, чтобы учесть изменение убыточности за последние несколько лет в явном виде: прогнозная убыточность была взята на уровне 2017 года; коэффициенты развития оценены методом модифицированной Цепной лестницы. Модификация Цепной лестницы заключалась в следующем: в первых двух периодах развития встречались коэффициенты меньше единицы, поэтому, чтобы снизить риск недорезервирования, первые два коэффициента развития были выбраны максимальными из последних восьми индивидуальных коэффициентов; следующие два коэффициента – по методу стандартной Цепной лестницы; остальные – на основании последних четырех кварталов, исключая единичные периоды убытка, не отвечающие общим наблюдаемым уровням или тенденциям. Выбор

построения метода на основе понесенных, а не оплаченных убытков обусловлен тем, что в последнем случае наблюдались более волатильные коэффициенты развития, использование которых могло привести к неадекватной оценке резерва.

По линии бизнеса «РГ-5» наблюдалось небольшое количество убытков, поэтому для оценки резерва убытков был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков: в качестве прогнозной была взята средняя убыточность за 2015-2017 года; коэффициенты развития оценивались методом модифицированной Цепной лестницы: первые три – среднее арифметическое за последние восемь кварталов: остальные – на основании последних четырех кварталов, исключая единичные периоды убытка, не отвечающие общим наблюдаемым уровням или тенденциям.

По линии бизнеса «РГ-6» наблюдалось небольшое количество убытков, поэтому для оценки резерва убытков был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе понесенных убытков: прогнозная убыточность взята в размере среднего уровня за четыре предыдущих года; коэффициенты развития были оценены методом стандартной Цепной лестницы за исключением первого коэффициента, который выбрали равным максимальному за последние 8 кварталов из-за наличия коэффициентов менее единицы.

Методы оценки РЗУ

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям в соответствии с внутренними документами Компании.

Методы оценки РРУУ

При расчете резерва расходов на урегулирование убытков предполагается, что Компания уже понесла половину расходов при рассмотрении заявленных убытков, поэтому резерв рассчитывался как доля расходов, умноженная на сумму полного РПНУ и половины РЗУ.

Методы оценки РНР

Оценка резерва неистекшего риска (РНР) осуществляется по следующей формуле:

$$RHP = RHP \cdot \max \left[\left(\frac{OAP}{RHP} + KY \times (1 + KPY) + KPC - 1 \right); 0 \right]$$

где:

RHP – резерв неистекшего риска;

RHP – резерв незаработанной премии;

OAP – отложенные аквизиционные расходы;

KY – прогнозный коэффициент убыточности равен отношению состоявшихся убытков к заработанной премии;

KPY – прогнозный коэффициент расходов на урегулирование убытков;

KPC – коэффициент расходов на сопровождение договоров страхования.

Для всех резервных групп в качестве KY было взята убыточность по страховым случаям, произошедшим в 2018 г.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (RHP);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
 - доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Основная часть договоров исходящего перестрахования – договоры факультативного перестрахования, по которым доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитана методом «pro rata temporis», исходя из сроков перестраховываемого договора и переданной премии. Договора облигаторного перестрахования представлены двух видов: на базе эксцедента сумм и квотный пропорциональный договор (более подробно схема перестрахования приведена в Приложении 1). По данным договорам доля перестраховщика в RHP рассчитана методом «pro rata temporis» по данным договора исходящего перестрахования.

Доля перестраховщика в резервах убытков для всех линий бизнеса, указанных в п. 3.4, была оценена пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках. Применение методов, основанных на

треугольниках убытков, ограничено объемом имеющихся статистических данных.

При расчете доли перестраховщиков в страховых резервах был проведен анализ участников перестраховочной защиты на предмет наличия фактов, которые могут являться основанием для обесценения соответствующей доли перестраховщиков.

В таблице 3.6 приведен перечень перестраховщиков, на которые приходится более 95% от всей доли перестраховщиков в страховых резервах.

Таблица 3.6 - Перечень перестраховщиков

Перестраховщик	Рейтинг (Эксперт РА)
Акционерное общество «Объединенная страховая компания»	ruBBB+
Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	ruAAA
Публичное акционерное общество «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»	ruAA-
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ»	ruBB
Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»	AAA (АКРА)
Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах»	ruA
Акционерное общество «Страховая компания «ПАРИ»	ruA-
Страховое акционерное общество «ВСК»	ruAA
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие»	ruBBB+
Либерти Страхование (Акционерное общество)	ruAA+
Акционерное общество «АльфаСтрахование»	ruAA+
Общество с ограниченной ответственностью «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»	ruBB
Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Помощь»	ruB+
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»	ruAAA
Общество с ограниченной ответственностью «Абсолют Страхование»	ruA+
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК»	ruBB
Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование»	ruA+

Согласно рейтингам, выставленным рейтинговыми агентствами, все перестраховщики из таблицы 3.6 являются надежными, проведения обесценения доли отдельных перестраховщиков не требуется.

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, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков осуществлялась методом Борнхьюттера-Фергюссона, а также методом Цепной лестницы. Для получения наилучшей оценки был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона: коэффициенты развития были оценены методом цепной лестницы; прогнозное отношение будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков к размеру окончательного убытка бралось равным на уровне 2015-2016 гг.

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

Аквизиционные расходы признаются в том же отчетном периоде, в котором была признана премия. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по договорам страхования отдельно по каждому договору страхования методом «pro rata temporis» (по аналогии с резервом незаработанной премии).

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

Оценка страховых обязательств Компании по истекшему риску являются адекватной, если она попадает в интервал наилучших оценок, полученный в рамках проведения обязательного актуарного оценивания.

Для проверки адекватности неистекшего риска необходимо произвести расчет резерва неистекшего риска (РНР), который создаётся тогда, когда сформированной величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов, недостаточно для покрытия будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, за исключением денежных потоков по убыткам, произошедшим до отчетной даты. Для оценки РНР

используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

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

При проведении актуарного оценивания актуарий определяет размер следующих активов: доля перестраховщиков в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам, отложенные аквизиционные расходы. Сведения о составе, структуре и величине остальных активов, а также об их сроках погашения предоставлены Компанией. Актуарий выборочно проверяет наиболее значимые составляющие активов с учетом имеющихся у него компетенций в данной области.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую произведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В таблицах 4.1 – 4.2 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 4.1 - Результаты актуарных расчетов: страховые резервы на 31.12.18, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	12 203	9 668	2 341	194	0	41 483	0	53 686
РГ-2	7 169	2 081	5 075	13	0	30 699	0	37 868
РГ-3	1 192	26	1 089	77	0	2 286	0	3 478
РГ-4	1 207	1 108	1 124	280	-1 305	6 240	0	7 447
РГ-5	989	461	492	36	0	7 894	0	8 883
РГ-6	2 568	2 155	157	256	0	7 459	0	10 027
Итого	25 328	15 499	10 278	856	-1 305	96 061	0	121 389

Таблица 4.2 - Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика в страховых резервах на 31.12.18, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	64	15	49	0	0	31	0	95
РГ-2	0	0	0	0	0	0	0	0
РГ-3	5	0	5	0	0	0	0	5
РГ-4	268	363	283	0	-378	1 069	0	1 337
РГ-5	150	40	110	0	0	981	0	1 131
РГ-6	0	0	0	0	0	208	0	208
Итого	487	418	447	0	-378	2 289	0	2 776

В таблице 4.3 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 4.3 - Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНИ	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	-17 498	-17 700	1 604	-1 402	0	-24 973	0	-42 471
РГ-2	2 272	-821	3 423	-330	0	1 995	0	4 267
РГ-3	-66	-19	-1	-46	0	1 781	0	1 715
РГ-4	-139	-361	-94	64	252	-2 225	0	-2 364
РГ-5	-643	87	-622	-108	0	589	0	-54
РГ-6	-2 145	-1 477	-635	-33	0	1 739	0	-406
Итого	-18 219	-20 291	3 675	-1 855	252	-21 094	0	-39 313

В таблице 4.4 приведены резервы Компании по ОСБУ отчетности.

Таблица 4.4 - Резервы Компании по ОСБУ на 31.12.2018, тыс. руб.

Наименование показателя	Значение
РНИ	93 820
Резерв убытков	25 328
ОАР	40 127
Доля перестраховщика в РНИ	2 253
Доля перестраховщика в резерве убытков	487
Доля перестраховщика в ОАР	0

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

Оценка страховых обязательств Компании по истекшему риску являются адекватной, если она попадает в интервал наилучших оценок, полученный в рамках проведения обязательного актуарного оценивания. В таблице 4.5 представлено сравнение оценок РУ Компании по ОСБУ с оценками РУ, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

Таблица 4.5 - Оценка страховых резервов Компании (РУ) на 31.12.2018, тыс. руб.

Оценка компании из ОСБУ отчетности	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания		
	Нижняя граница	Наилучшая оценка	Верхняя граница
25 328	16 474	25 328	30 413

Оценка резерва убытков Компании по ОСБУ попадает в интервал наилучших оценок, полученных в рамках проведения обязательного актуарного оценивания, поэтому эта оценка является адекватной.

В таблице 4.6 представлено сравнение оценок РУ нетто-перестрахование Компании по ОСБУ с оценками РУ нетто-перестрахование, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

Таблица 4.6 - Оценка страховых резервов Компании (РУ нетто-перестрахование) на 31.12.2018, тыс. руб.

Оценка компании из ОСБУ отчетности	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания		
	Нижняя граница	Наилучшая оценка	Верхняя граница
24 841	15 673	24 841	30 344

Оценка резерва убытков нетто-перестрахование Компании по ОСБУ попадает в интервал наилучших оценок, полученных в рамках проведения обязательного актуарного оценивания, поэтому эта оценка является адекватной.

Для проверки адекватности неистекшего риска был произведен расчет резерва неистекшего риска (РНР). В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов, с будущими денежными потоками, обусловленными договорами страхования.

Оценка денежных потоков, связанных со страховыми выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, была получена путем умножения величины незаработанной премии Компании на прогнозную величину убыточности по той части полисов, которые продолжают действовать после 31.12.2018 г. Прогноз убыточности был построен по убыткам, произошедшим в 2018 г.

Оценка денежных потоков, связанных с административно-хозяйственными расходами, была получена путем умножения величины незаработанной премии Компании на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2018 г.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины РНП Компании (см. таблицу 4.4), уменьшенного

на величину отложенных аквизиционных расходов (см. таблицу 4.4), над прогнозом будущих денежных потоков, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2018 г., а также сделан вывод об адекватности сформированного Компанией резерва незаработанной премии.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В таблицах 4.7 - 4.13 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Компании по ОСБУ отчетности по резервным группам.

Таблица 4.7 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «РГ-1»), тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	53 411	43 078	28 106
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	12 670	991	1 737
второго года	13 109	1 756	
третьего года	13 570		
Переоценка резерва на 31.12.2018	18 867	7 740	10 221
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	64.7	82.0	63.6

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «РГ-2»), тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	3 143	2 678	4 554
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	451	3 367	4 049
второго года	451	3 421	
третьего года	451		
Переоценка резерва на 31.12.2018	451	3 421	4 093
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	85.7	-27.7	10.1

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.9 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «РГ-3»), тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	363	1 708	1 135
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	518	205	612
второго года	518	205	
третьего года	518		
Переоценка резерва на 31.12.2018	518	213	625
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-42.7	87.5	44.9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.10 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «РГ-4»), тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 430	2 134	2 687
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	948	186	2 423
второго года	948	186	
третьего года	948		
Переоценка резерва на 31.12.2018	1 580	891	3 194
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-10.5	58.2	-18.9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.11 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «РГ-5»), тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	17 838	1 807	1 488
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	1 271	262	156
второго года	1 271	306	
третьего года	1 271		
Переоценка резерва на 31.12.2018	1 427	461	420
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	92.0	74.5	71.8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.12 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «РГ-6»), тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	318	32 813	4 424
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	0	4 847	1 574
второго года	0	6 320	
третьего года	0		
Переоценка резерва на 31.12.2018	165	8 336	3 592
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	48.1	74.6	18.8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.13 - Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (по всем линиям бизнеса), тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	76 503	84 218	42 394
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	15 858	9 858	10 551
второго года	16 297	12 194	
третьего года	16 758		
Переоценка резерва на 31.12.2018	23 008	21 062	22 145
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	69.9	75.0	47.8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

В целом по портфелю показатель «Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке» свидетельствует о достаточности резерва убытков, сформированного Компанией по итогам 2015, 2016 и 2017 гг. Профицит резерва убытков на отчетные даты вызван высвобождением РЗУ по единичным крупным убытками.

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков отдельно по каждой резервной группе показал большую волатильность оценок резервов убытков, что характерно для небольшого портфеля.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и его годных остатков

Таблица 4.14 - Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Резервная группа	РР, тыс. руб.	Доля перестраховщика в РР, тыс. руб.
РГ-1	0	0
РГ-2	0	0
РГ-3	0	0
РГ-4	-1 305	-378
РГ-5	0	0
РГ-6	0	0
Итого	-1 305	-378

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 4.15 - Отложенные аквизиционные расходы

Линия бизнеса	ОАР, тыс. руб.
РГ-1	31 028
РГ-2	5 792
РГ-3	797
РГ-4	374
РГ-5	1 281
РГ-6	342
Итого	39 614

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Таблица 4.16 - Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Наименование показателя	Итого, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	6 362
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	201 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	388 993
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 383
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 820
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 776
Отложенные аквизиционные расходы	39 615
Итого активов	661 844

Основным источником информации о стоимости активов Компании являлась форма 0420154 «Отчет о составе и структуре активов за Декабрь 2018 г.».

Доля перестраховщиков в резервах, а также ОАР были оценены актуарными методами.

Размер актива «Денежные средства и их эквиваленты», а также «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» были выборочно проверены путем сопоставления данных формы 0420154 и справок об остатках денежных средств на банковских счетах.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования приведена с учетом резерва под обесценение.

Основную долю финансовых активов составляют долговые ценные бумаги Российской Федерации, которые имеют высокий уровень надежности. Была проведена выборочная проверка котировок данных ценных бумаг на сайте «Московской биржи» (<https://www.moex.com>).

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

Таблица 4.17 - Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

Наименование показателя	До года, тыс. руб.	Свыше одного года, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	6 362	0	6 362
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	201 895	0	201 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	29 422	359 571	388 993
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 383	0	10 383
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 820	0	11 820
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 776	0	2 776
Отложенные аквизиционные расходы	39 615	0	39 615
Итого активы	302 273	359 571	661 844
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	25 067	0	25 067
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	121 197	192	121 389
Итого обязательств	146 264	192	146 456
Накопленный разрыв ликвидности	156 009	515 388	515 388

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

В целях оценки чувствительности методов расчета суммы РЗУ и РПНУ были сделаны следующие допущения:

- допущение (1) - увеличение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (2) - уменьшение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (3) - увеличение коэффициента убыточности на 10%;
- допущение (4) - уменьшение коэффициента убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в таблице 4.18.

Таблица 4.18 - Отличие от исходного значения суммы РЗУ и РПНУ, %

Линия бизнеса	допущение-1	допущение-2	допущение-3	допущение-4
РГ-1	0.3	-0.4	1.6	-1.6
РГ-2	29.6	-29.6		
РГ-3	4.0	-4.9	9.7	-9.7
РГ-4	5.0	-6.1	5.0	-5.0
РГ-5	4.0	-4.9	5.2	-5.2
РГ-6	1.9	-2.3	0.7	-0.7
Итого	9.3	-9.5	2.6	-2.6

Анализ чувствительности показал устойчивость оценок суммы РЗУ и РПНУ по «РГ-1» с наибольшим РУ среди всех резервных групп, что положительно повлияло в целом на портфель.

По остальным линиям бизнеса объем убытков небольшой, поэтому оценки резервов более чувствительны к изменению предположений. В случае «РГ-2» важна оценка первого коэффициента вследствие быстрого развития убытков, характерного для медицинского страхования.

Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущим периодом подробно изложены в п. 3.6.

5. Другие сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Представленная в п. 4.7 таблица показывает превышение величины активов над обязательствами в размере оценок данных величин, сделанных по состоянию на 31.12.2018 г. Учитывая случайную природу обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов обязательствам Компании по договорам страхования.

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

Негативное влияние на финансовую устойчивость страховой компании могут оказать крупные убытки по страхованию ответственности туроператора, а также имущественным видам страхования. Рекомендуется внимательно подходить к перестраховочной защите данных рисков.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания могут оказать следующие события:

- 1) крупные произошедшие и незаявленные убытки по страхованию ответственности туроператора, а также имущественным видам страхования;

- 2) дальнейшая динамика официального курса валют в случае страхования транспорта, добровольного медицинского страхования и страхования выезжающих за рубеж;
- 3) значительное высвобождение РЗНУ в случае единичных крупных убытков.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Необходимо провести инвентаризацию РЗНУ; особенно это актуально для событий, заявленных более двух лет до отчетной даты.

Рекомендуется повысить качество статистической информации по учету прямых расходов на урегулирование убытков с целью дальнейшей оценки РРУУ на основе треугольника развития.

Необходимо продолжать осуществлять перестраховочную защиту рисков, а также вести ее регулярный мониторинг по страхованию ответственности туроператора и имущественным видам страхования, иначе возможные редкие, но крупные убытки могут негативно повлиять на финансовую устойчивость страховой компании.

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

Рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, выполнены частично:

- 1) инвентаризация РЗНУ проведена не в полном объеме, до сих пор присутствуют данные о заявленных, но не урегулированных убытках, находящихся в составе РЗНУ более двух лет;
- 2) статистическая информация по учету прямых расходов на урегулирование убытков не позволяет оценить РРУУ на основе треугольника развития.

Ответственный актуарий №2



Баскаков В. Н.

Перестраховочная защита (облигаторные договора)

Детализация	Особенности
<p>Перестрахование транспортных средств</p> <p>Объем покрытия: все риски согласно Правилам страхования, за исключением ТС старше 12 лет.</p>	<p>Облигаторный договор перестрахования автотранспорта на базе эксцедента сумм. Лимит договора для легковых автомобилей 7 000 000 руб. по каждому ТС Собственное удержание - 1 500 000,00 руб. Лимит договора для грузового транспорта, автобусов и т.д.- 10 000 000,00руб. Собственное удержание - 1 500 000,00 руб. Участвуют 3 Перестраховщика: - ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» с долей 30% от суммы сверх 1500 000руб.; - СПАО «Ингосстрах» с долей 50% от суммы сверх 1500 000 руб. - АО «Объединенная страховая компания» с долей 20% от суммы сверх 1 500 000,00 руб.</p>
<p>Перестрахование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу</p> <p>Объем покрытия: все риски связанные с дополнительными расходами по оказанию услуг экстренной медицинской и иной помощи Застрахованному лицу при наступлении страхового случая во время его пребывания за границей.</p>	<p>Квотный пропорциональный договор. Лимит ответственности 35 000 евро по каждому застрахованному Собственное удержание - 15 540 евро по каждому перестрахованному риску. Участвуют Перестраховщики: - Китайская компания по страхованию жизни (The Far Eastern Rail Joint Stock Insurance Company) с долей 17 500 евро по каждому перестрахованному риску - АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» с долей 1 960 евро по каждому перестрахованному риску</p>

Все остальные риски, не подпадающие под действие договоров перестрахования, указанных в таблице, перестраховываются факультативно, исходя из характеристики объекта страхования и условий договора страхования.

Всего прошито и пронумеровано
30 страниц

Ответственный актуарий



Баскаков В.Н.