

ООО «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия»

Актuarное заключение по результатам актуарного оценивания
Общества с ограниченной ответственностью «Общество страхования
жизни «РЕСО-Гарантия» (рег. номер 4008) на 31.12.2018.

Шашлов Максим Юрьевич
26.2.2019

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
1.1. <i>Фамилия, имя, отчество (при наличии).....</i>	<i>4</i>
1.2. <i>Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.</i>	<i>4</i>
1.3. <i>Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.</i>	<i>4</i>
1.4. <i>Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.</i>	<i>4</i>
1.5. <i>Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2. Указания Банка России от 6 ноября 2014 г. № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064. ..</i>	<i>4</i>
2. Сведения об организации.....	5
2.1. <i>Полное наименование организации.</i>	<i>5</i>
2.2. <i>Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.....</i>	<i>5</i>
2.3. <i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....</i>	<i>5</i>
2.4. <i>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).</i>	<i>5</i>
2.5. <i>Место нахождения.</i>	<i>5</i>
2.6. <i>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.</i>	<i>5</i>
3. Сведения об актуарном оценивании.	6
3.1. <i>Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.</i>	<i>6</i>
3.2. <i>Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.</i>	<i>6</i>
3.3. <i>Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.</i>	<i>7</i>
3.4. <i>Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).</i>	<i>8</i>

3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	8
3.6. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.7. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	12
3.8. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	13
3.9. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	13
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	13
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	15
4. Результаты актуарного оценивания.	17
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчётном периоде.	17
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	18
4.3. Результаты проведённого 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.	18
4.4. Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	19
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (тыс. руб.).....	19
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	19
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	20

4.8. Результаты проведённого анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	20
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	22
5.1. Выводы по результатам проведённого актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учётом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	22
5.2. Выводы по итогам проведённой проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	22
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	22
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	23
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости:	23
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчётный период.	23

1. Сведения об ответственном актуарии.

1.1. *Фамилия, имя, отчество (при наличии).*

Шашлов Максим Юрьевич.

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

№ 38.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. *Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.*

Основание для осуществления актуарной деятельности – трудовой договор. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал упомянутый выше трудовой договор.

1.5. *Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2. Указания Банка России от 6 ноября 2014 г. № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерство юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064.*

Внесён в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации приказом Банка России №ОД-214 от 28 февраля 2014 года.

2. Сведения об организации.

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия» (далее – Общество).

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.

4008

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7726539162

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1067746490305

2.5. Место нахождения.

Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.8.

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.

- Лицензия СЖ №4008 от 18.10.2017 на осуществление добровольного страхования жизни;
- Лицензия СЛ №4008 от 18.10.2017 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- Лицензия ОС №4008-02 от 18.10.2017 на осуществление обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации.

3. Сведения об актуарном оценивании.

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

Настоящее актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими федеральными законами, указаниями Банка России и стандартами актуарной деятельности:

- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указанием от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
- Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утверждён Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласован Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласован Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13.08.2018 протоколом № САДП-16, согласован Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659).

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

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные

- Журналы учета договоров страхования/перестрахования, включая данные о расторгнутых договорах;
- Журналы учета оплаченных убытков;
- Журнал выкупных сумм по страхованию жизни, включая данные о выплатах, произведённых в течение 2018 года и ранее;
- Журналы резервов по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018;
- Журналы резервов незаработанной премии, включая долю, по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщика в них по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018;
- Договоры перестрахования, действовавшие в 2018 году и действующие по состоянию на 31.12.2018;
- Правила страхования, действовавшие в 2018 году и действующие по состоянию на 31.12.2018;
- Методики расчёта тарифных ставок, действовавшие в 2018 году и действующие по состоянию на 31.12.2018;
- Учетная политика, действовавшая в 2018 году;

- Положения о расчёте резервов по видам страхования, действовавшие в 2018 году и действующие по состоянию на 31.12.2018;
- Данные о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирования убытков, сопровождение договоров страхования за 2018 год;
- Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2018 в разбивке по ожидаемым срокам поступления денежных средств от активов и валют;
- Данные финансовой отчётности Общества за 2018 год и по состоянию на 31.12.2018;
- Иная информация, в том числе полученная в ходе регулярных встреч с андеррайтерами, представителями финансовой службы, юристами для уточнения текущих бизнес-процессов Общества и их изменений.

Руководство Общества несёт ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Ответственный актуарий не несёт ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Данная ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания (Обществе).

3.3. Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесённых корректировок.

Выгрузка исходных и расчетных данных осуществляется в виде журналов из учетных систем страховщика с максимально полным набором аналитик, необходимых для оценки резервов. Основными ответственными за качество и полноту данных в Обществе являются профильные подразделения, отвечающие за учет страховых операций и убытков.

Для проверки полноты представленных данных была произведена сверка полученных выгрузок по начисленной премии, включая долю перестраховщика, оплаченным убыткам с данными бухгалтерского учета Общества.

По результатам проведённых проверок отклонений от показателей финансовой отчётности и ошибок в предоставленной информации не выявлено.

Для анализа активов Общества ответственным актуарием у Общества была запрошена форма 0420154 и информация, подтверждающая отдельные активы Общества, также информация о наличии обременений в отношении активов, результаты тестов на обесценение активов.

В результате проведенных процедур можно утверждать, что получена достаточная степень уверенности в том, что используемые для оценки резервов данные:

- полные и достоверные;
- непротиворечивые;
- достаточные для выполнения актуарной оценки Общества;
- согласованные с финансовой отчетностью Общества;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам событий и по кварталам развития.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

Общество классифицирует договоры страхования в соответствии с требованиями ОСБУ. По результатам классификации договоры страхования относятся к договорам страхования без НВПДВ. Стоит отметить, что на 31.12.2018 г. встроенных производных финансовых инструментов, требующих выделения, по договорам страхования нет.

При оценке обязательств Общество выделяет следующие резервные группы: договоры страхования жизни и договоры страхования иного, чем страхование жизни.

Страхование жизни

К данной группе относятся договоры накопительного и инвестиционного страхования жизни, выплата по которым осуществляется в случае дожития застрахованного до окончания срока страхования, а также в случае смерти застрахованного. В случае досрочного прекращения действия договора производится выплата выкупной суммы.

Договоры страхования иного, чем страхование жизни

К данной группе относятся договоры страхования от несчастного случая и болезней, предусматривающие выплату страхового возмещения в случае смерти, утраты трудоспособности или получения травмы в результате несчастного случая или болезней.

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

Для оценки обязательств по договорам страхования жизни использовались следующие виды страховых резервов:

- математический резерв;
- резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- выравнивающий резерв;
- Резерв убытков (РНУ):
 - ✓ Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - ✓ Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для оценки обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, использовались следующие виды страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП)
- Резерв убытков (РНУ):
 - ✓ Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - ✓ Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - ✓ Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств может формироваться резерв неистекшего риска (РНР).

Математический резерв

Величина математического резерва определяется как разность между актуарной стоимостью страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии. Математический резерв формируется по каждому договору.

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств

Резерв формируется по договорам, по которым период оплаты страховых взносов меньше срока действия договора. Величина резерва расходов определяется как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов. Базис расчета резерва расходов на обслуживание страховых обязательств совпадает с базисом расчета математического резерва. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств формируется по каждому договору.

Выравнивающий резерв

Величина выравнивающего резерва на страховую годовщину определяется как актуарная стоимость разности между предстоящими поступлениями резервируемой нетто-премии и 98 процентов поступлений страховой брутто-премии. Выравнивающий резерв формируется по каждому договору.

РНП

РНП предназначен для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, и для покрытия обязательств Общества по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Расчет РНП производится на базе начисленной брутто-премии с использованием предположения о пропорциональном распределении премии в течение срока действия договора страхования (метод «pro rata temporis»).

При расчете РНП на базе начисленной брутто-премии формируются отложенные аквизиционные расходы. Расчеты проводятся на основе стандартных отчетов (выгрузок из операционной системы), которые проанализированы и проверены актуарным подразделением в момент подготовки технического задания и последующего тестирования.

РНР

Формирование РНР возникает исходя из результатов проверки адекватности обязательств по договору страхования. В случае, если величина обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования, выше величины РНП, то дефицит резерва списывается из величины ОАР.

Ответственный актуарий проводит проверку на достаточность страховых обязательств в целом по портфелю договоров страхования Общества.

РЗНУ

Оценка РЗНУ производится отдельно по каждой резервной группе путём суммирования РЗНУ по каждому убытку.

Величина РЗНУ по страховым случаям по договорам страхования жизни на дату расчета определяется как совокупный объем денежных сумм, включая сумму дополнительных выплат части инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, прекратившим свое действие, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке;
- с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни;
- с досрочным прекращением договора страхования жизни, предусматривающего выплату выкупных сумм;

- с досрочным расторжением или внесением изменений в договор страхования жизни, предусматривающий возврат части страховой премии (страховых взносов).

В случае, если в соответствии с правилами страхования или договором страхования выплата по страховому случаю отложена до наступления определенной даты в будущем, величина денежной суммы, подлежащих выплате, дисконтируется к дате расчета резерва по норме доходности, установленной в резервном базисе для соответствующей страховой программы.

РЗНУ по договорам страхования иного, чем страхование жизни формируется исходя из размера неурегулированных или урегулированных частично на отчетную дату заявленных убытков, о факте наступления которых было заявлено Обществу до отчетной даты.

РПНУ

Оценка РПНУ основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые произошли, но еще не были урегулированы по состоянию на отчетную дату.

В качестве периода развития был принят квартал.

Оценка РНУ (РЗНУ+РПНУ) производится отдельно по каждой группе договоров с использованием общепринятых актуарных методов оценки, таких как:

- *Цепочно-лестничные методы:*

предполагают анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учётом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий для определения оценочной итоговой стоимости. Метод цепной лестницы больше всего подходит к видам бизнеса, имеющим статистику за достаточный период времени, с относительно стабильной моделью развития, в которой предполагается независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка.

- *Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method):*

использует сочетание оценок, основанных на исторических значениях убыточности и опыте развития убытков прошлых периодов. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет.

- *Методы, включающие отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков.*

В случае если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако, прослеживается какая-либо закономерность (тенденция, цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т.е. с учётом выборочных коэффициентов).

Окончательная оценка РНУ по каждому периоду наступления страхового случая по каждой резервной группе зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида бизнеса могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик.

РРУУ

Резерв расходов на урегулирование убытков состоит из двух составляющих: резерв прямых расходов на урегулирование убытков и резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам.

Резерв прямых расходов формируется путем умножения сформированного размера РПНУ на фактическое соотношение выплат по расходам к выплатам по возмещению за период и добавляется сформированный РЗНУ по расходам по каждому кварталу события.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам относятся расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, арендная плата, управленческие расходы и другие.

Резерв косвенных расходов формируется нормативно путем умножения коэффициента на совокупный резерв убытков (РЗНУ+РПНУ). При этом коэффициент получается делением фактической величины расходов (косвенных) на урегулирование убытков за 2018 г. к страховым выплатам 2018 г.

3.6. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Страховые резервы по договорам страхования жизни, а также резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определённой сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определённой сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определённой сумме в иностранной валюте), рассчитываются в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.

Остальные резервы оценены в валюте рубль РФ.

При оценке резервов по страхованию жизни используются допущения, основанные на прошлом опыте Общества, текущих внутренних данных и контрольных показателей. Используемые предположения в части нормы доходности, таблиц смертности приведены в действующем «Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни» и либо совпадают с тарифными, либо являются более консервативными.

Уровень цильмеризации устанавливается в «Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни» и в зависимости от продукта может составлять 0%, 2%, 4%.

Уровень будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни составляет 0,01% от расчетной страховой суммы.

РНП

В основе лежит предположение о равномерности распределения риска в течение срока действия договора.

РЗНУ

Величина РЗНУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях, заявленных Обществу до отчётной даты. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого убытка на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. В ходе процесса урегулирования убытка оценка РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации об убытке и уже произведённых выплатах.

РПНУ

В таблице ниже приведена информация о выборе допущений и предположений, использованных при оценке РНУ (РЗНУ+РПНУ) по каждой резервной группе (подгруппе).

В качестве периода был принят квартал. Треугольники развития рассматривались за период 1 квартал 2007 - 4 квартал 2018 года.

Величина РПНУ рассчитывается по каждой резервной группе как разница между величиной резерва убытков (РНУ) и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления убытков. В случае если в результате расчётов для какого-либо периода наступления убытков оценка РПНУ отрицательная, РПНУ принимается равным нулю, а итоговый резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) по данному периоду наступления убытка принимается равным РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формируется.

Резервная группа	Описание метода и допущений
Страхование жизни	Оценка РНУ производится при помощи отдельного анализа количества заявленных убытков и среднего размера убытков. Для оценки количества незаявленных убытков используется цепочно-лестничный метод расчёта на основе треугольника развития заявленных убытков. Коэффициенты развития для всех кварталов события взяты средневзвешенно по всему рассматриваемому периоду. Для оценки средней выплаты по каждому кварталу рассчитываются средневзвешенные страховые суммы по договорам, действующим на дату окончания квартала. Комбинация указанных двух методов позволяет более точно оценить резерв убытков с учётом изменения основных характеристик убытка, оказывающих существенное влияние на резерв убытков (изменение частотности, изменение страховой суммы).
Страхование иное, чем страхование жизни	Оценка РНУ производится модифицированным методом Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольника оплаченных убытков по группе договоров страхования, содержащих риски страхования жизни и иного, чем страхование жизни и по прочим договорам страхования. В качестве прогнозной убыточности используется средневзвешенная убыточность за все периоды наблюдения по каждой из выделенных групп договоров.

РРУУ

Резерв расходов на урегулирование убытков состоит из двух составляющих: резерв прямых расходов на урегулирование убытков и резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.

3.7. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Общество заключает пропорциональные (квотные) факультативные договоры перестрахования.

Риски размещаются в компаниях, имеющими высокий рейтинг (российский или международный).

Общество формирует следующие виды резервов:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в РПНУ.

Оценка доли перестраховщика в РНП по пропорциональным факультативным договорам перестрахования производится по каждому договору, переданному в перестрахование, методом «pro rata temporis» в соответствии со сроками действия договора и начисленной премией, переданной в перестрахование.

Оценка доли перестраховщика в РПНУ производится путем умножения сформированного РПНУ на соотношение заработанной перестраховочной премии к заработанной премии за последний год.

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

Общество не формирует оценку величины будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценку величины поступлений имущества и (или) его годных остатков.

3.9. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни. Оценка обязательств происходит с учетом цельмеризации.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни происходит оценка отложенных аквизиционных расходов. К аквизиционным расходам относятся: вознаграждение страховым агентам за заключение и сопровождение договоров страхования (перестрахования), затраты на привлечение клиентов, отчисления в обязательные фонды. Расчёт отложенных аквизиционных расходов производится отдельно по каждому договору страхования с использованием предположения о пропорциональном распределении аквизиционных расходов в течение срока действия договора страхования.

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

Проверка адекватности страховых обязательств проводится в отношении договоров страхования жизни, действующих на отчётную дату, с использованием текущих расчётных оценок всех будущих потоков денежных средств.

В связи с тем, что убыточность портфеля по договорам страхования иного, чем страхование жизни, меньше 100%, а современная стоимость будущих административных расходов учтена в полном объеме при оценке обязательств по страхованию жизни, то оценка адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, показала отсутствие необходимости формирования РНР по данному сегменту портфеля.

В тесте на адекватность страховых обязательств по страхованию жизни проверяется, что величина резерва по страхованию жизни, увеличенная на современную стоимость будущих страховых премий за вычетом современной стоимости будущих аквизиционных расходов по состоянию на отчётную дату превышает сумму ожидаемых страховых выплат (включая расходы на урегулирование убытков) и расходов на обслуживание существующего портфеля в течение неистёкшего срока действия страховых полисов.

Для оценки адекватности страховых обязательств Общество рассматривает следующие денежные потоки:

- Современная стоимость будущих страховых премий (брутто);
- Современная стоимость будущих выплат комиссии и отчислений на комиссию;
- Современная стоимость будущих страховых выплат;
- Современная стоимость будущих выплат, связанных с увеличением страховых сумм вследствие участия страхователей в инвестиционном доходе (для полисов с участием в инвестиционном доходе);

- Современная стоимость будущих административных расходов (в том числе расходов на урегулирование претензий и на обслуживание договоров).

Основные предложения моделирования представлены ниже.

Период оценки

Максимальная длительность полиса страхования жизни составляет 30 лет, в связи с этим все денежные потоки оцениваются за период «30 лет после отчетной даты».

Отсутствие досрочных расторжений полисов

Оценка адекватности резервов по страхованию жизни проводится в предположении об отсутствии досрочных расторжений полисов, что делает оценку более консервативной.

Ставка доходности

Для оценки ставок дисконтирования потоков, по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях, применяются значения кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам, то есть совокупность доходностей к погашению дисконтных облигаций для различных сроков до их погашения. Данный вид ценных бумаг является одним из наименее рискованных видов активов, и, следовательно, тестирование, проводимое на основе доходности по государственным ценным бумагам, является достаточно консервативным.

Предполагается, что по полисам, заканчивающимся в течение года после отчетной даты, инвестирование не производилось, по остальным полисам инвестирование было произведено на целое число лет от отчетной даты до даты окончания действия полиса. Соответственно для дисконтирования денежных потоков по каждому полису применялась ставка доходности, соответствующая сроку инвестирования по данному полису.

Значения взяты на последний рабочий день в отчетном периоде.

Срок инвестирования	1	2	3	5	7	10	15	20	30
Доходности, % год	7.12	7.23	7.33	7.45	7.86	8.16	8.51	8.67	8.78

Для оценки ставок дисконтирования потоков, по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), применяются значения доходности евробондов RUSSIA-EUROBOND по состоянию на отчетную дату, соответствующие значению с максимальным сроком погашения, не превосходящим срок действия полиса.

Срок инвестирования	1.24	2.95	4.10	6.13	6.37	6.98	7.99	12.99	13.23	14.44
Доходности, %год	3.701	4.061	4.402	4.892	4.985	4.939	5.020	5.427	5.458	5.717

Оценка для полисов, номинированных в эквиваленте долларов США

Поскольку поступление премий и осуществление выплат по полисам, номинированным в эквиваленте долларов США, производится по курсу на дату совершения операции, то для пересчета в российские рубли будущих премий и выплат использовались средние значения между курсом покупки и продажи фьючерсных контрактов на курс доллар США - российский рубль по информации, взятой с сайта РТС.

Таблицы смертности

Тестирование проводилось на основании тарифных таблиц смертности. На основании этих же таблиц производился расчет резервов. Использование данных таблиц суммарно по портфелю приводит к большему значению стоимости будущих страховых выплат по сравнению с расчетом, основанным на таблицах смертности перестраховщика.

Современная стоимость будущих страховых премий

Данная величина рассчитана как сумма произведений будущих премий на вероятность дожития застрахованного до даты оплаты премии, взятых по курсу, указанному выше, приведенные к текущему моменту времени с использованием ставки доходности, указанной выше.

Современная стоимость будущих комиссий и отчислений на комиссию

Данная величина рассчитана как сумма произведений будущих комиссий и отчислений на комиссию на вероятность дожития застрахованного до даты оплаты премии (с которой платится данная комиссия), взятых по курсу, указанному выше, приведенные к текущему моменту времени с использованием ставки доходности, указанной выше. Поскольку комиссия выплачивается только в течение первых четырех лет действия полиса, либо единовременно, полученное значение существенно меньше произведения среднего процента комиссии на современную стоимость будущих страховых премий.

Современная стоимость будущих страховых выплат

Данная величина рассчитана как сумма произведений вероятностей наступления страховых случаев на страховую сумму по риску, взятую по курсу, указанному выше, приведенные к текущему моменту времени с использованием ставки доходности, указанной выше.

Современная стоимость будущих административных расходов

В качестве прогноза будущих административных расходов используются средние значения реально произведенных расходов за последние три года до отчетной даты, скорректированные с учетом сокращения либо сохранения расходов в зависимости от объема портфеля.

Проверка адекватности обязательств показывает, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов) достаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования.

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

Активы Общества были распределены по группам на основе классификации раздела 20 формы 0420154.

Актуарием была проведена оценка следующих активов Общества:

- доля перестраховщика в страховых резервах – оценка произведена в соответствии с пунктом 3.7;
- отложенные аквизиционные расходы – оценка произведена в соответствии с пунктом 3.9.

Оценка остальных активов Общества ответственным актуарием не проводилась. Оценка стоимости остальных активов проведена специалистами Общества в соответствии с требованиями учетной политики Общества и предоставлена ответственному актуарию.

Ответственному актуарию были предоставлены копии документов (выписки о состоянии счета депо), подтверждающие количество ценных бумаг, имеющих в наличии у Общества, ответственный актуарий провел выборочное сравнение стоимости активов с рыночными котировками.

Ответственный актуарий провел сопоставление полученных сведений об активах с данными бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

По предоставленным ответственному актуарию данным у Общества отсутствуют активы, находящиеся под обременением.

Обесценивание доли в резервах не производилось в связи с финансовой состоятельностью перестраховщиков, подтвержденной соответствующим рейтингом и отсутствием фактов, являющимися основанием для обесценения соответствующей доли перестраховщиков.

Существенная часть активов (98% от всей величины активов) сосредоточена в группах активов, указанных ниже.

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	39 629
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	698 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	4 667 452
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	899 287
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	18

Концентрация финансовых активов в разрезе эмитентов, по которым доля составляет более 2%, показана в таблице ниже:

	Наименование Кредитного Агентства	Рейтинг	Концентрация, %
Эмитент 1	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	BBB-	70%
Эмитент 2	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	AA(RU)	6%
Эмитент 3	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA-	5%
Эмитент 4	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	AA(RU)	5%
Эмитент 5	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	AA(RU)	2%
Эмитент 6	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA	2%
Эмитент 7	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	BBB(RU)	2%

70% активов относятся к Долговым ценным бумагам Российской Федерации. Общество имеет высокую концентрацию активов в отношении одного эмитента, однако, рейтинг надежности данного финансового инструмента высокий.

По информации, полученной от Общества, кредитные рейтинги эмитентов имеют высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости. Данные активы не обладают существенными рисками, нет оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчётном периоде.

Результаты актуарных расчётов РНП (тыс. руб.).

Резервная группа	РНП			Доля перестраховщика в РНП		
	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
Страхование жизни	0	0	0	0	0	0
Страхование иное, чем страхование жизни	16 714	6 647	10 067	18	0	0
Итого	16 714	6 647	10 067	18	0	18

Результаты актуарных расчётов РЗНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	РЗНУ			Доля перестраховщика в РЗНУ		
	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
Страхование жизни	24 007	12 865	11 142	0	0	0
Страхование иное, чем страхование жизни	3 205	2 163	1 042	0	0	0
Итого	27 212	15 028	12 184	0	0	0

Результаты актуарных расчётов РПНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	РПНУ			Доля перестраховщика в РПНУ		
	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
Страхование жизни	6 054	193	5 861	0	0	0
Страхование иное, чем страхование жизни	2 099	881	1 218	0	0	0
Итого	8 153	1 074	7 079	0	0	0

Результаты актуарных расчётов РРУУ (тыс. руб.).

Резервная группа	РРУУ			Доля перестраховщика в РРУУ		
	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
Страхование жизни	0	0	0	0	0	0
Страхование иное, чем страхование жизни	19	0	19	0	0	0
Итого	19	0	19	0	0	0

Результаты актуарных расчётов резерва по страхованию жизни (тыс. руб.).

Резервная группа	Резерв по страхованию жизни			Доля перестраховщика в резерве по страхованию жизни		
	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
Страхование жизни	5 489 853	835 532	4 654 321	0	0	0

Рост резервов обусловлен ростом портфеля Общества как по договорам страхования жизни, так и по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Проверка адекватности страховых резервов не проводится по договорам страхования иного, чем страхование жизни, так как административные расходы включены в проверку адекватности страховых резервов по страхованию жизни в полном объёме и текущий комбинированный коэффициент убыточности по договорам страхования иного, чем страхование жизни, ниже 100%. РНР на 31.12.2018 не формируется. РНР на 31.12.2017 также не был сформирован.

Проверка адекватности оценки страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни показала, что балансовая стоимость обязательств на 31.12.2018 (как и на 31.12.2017) (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов) достаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования.

4.3. Результаты проведённого 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.

Резервная группа	Резервы на 31.12.2017	Выплаты в 2018 году	Резервы на 31.12.2018	Недооценка/переоценка резерва на 31.12.2017
Страхование жизни	13 057	4 117	7 808	-1 132
Страхование иное, чем страхование жизни	3 045	2 410	1 654	1 019
ИТОГО	16 102	6 527	9 462	-113

Недооценка резерва убытков по страхованию иному, чем страхование жизни на 31.12.2017 г. вызвано поздним заявлением одного убытка. Данный случай носит единичный характер, не системный.

4.4. Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Общество не формирует оценку величины будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценку величины поступлений имущества и(или) его годных остатков.

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

	Резервы на 31.12.2018	Резервы на 31.12.2017	Изменение
Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)	1 455	871	584

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

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества по состоянию на 31.12.2018 г.

Наименование активов	Стоимость, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	39 629
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	698 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 667 452
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	899 287
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 334
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	397
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	18
Отложенные аквизиционные расходы	1 455
Требования по текущему налогу на прибыль	21 064
Отложенные налоговые активы	112 655
Прочие активы	9 232
Итого активов	6 453 976

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы	5 330 552	1 122 439	659	325	6 453 976
Обязательства	5 229 853	448 109	0	0	5 677 963
Активов сверх обязательств в разрезе валют	100 699	674 330	659	325	776 013
Обязательств сверх активов в разрезе валют	0	0	0	0	0

Превышение стоимости обязательств, выраженных в одной из валют, над стоимостью активов, выраженных в той же валюте, отсутствует.

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

Стоимость активов взята на основании формы 0420154, предоставленной ответственному актуарию.

Распределение обязательств по срокам исполнения произведено на основании треугольников поквартального развития убытков, построенных на по соответствующим резервным группам. При этом распределение РНП осуществлено в соответствии с периодами зарабатывания премии. Доля перестраховщика в резервах при этом распределяется по срокам тем же методом, что и соответствующие прямые резервы.

Из приведенной таблицы видно, что на отчетную дату Общество обладает необходимым объемом активов для покрытия страховых обязательств как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

	До 1 года	От 1 года до 15 лет	Свыше 15 лет	Итого
Итого активов, тыс. руб.	218 339	6 235 637	0	6 453 976
Итого обязательств, тыс. руб.	83 829	5 542 429	51 705	5 677 963
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	134 510	693 208	-51 705	776 013
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	134 510	827 718	776 013	776 013

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

Наиболее существенное влияние на величину страховых резервов по состоянию на 31.12.2018 оказывают предположения, указанные в таблицах ниже. Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков настоящего заключения, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2017.

Результаты анализа чувствительности актуарного оценивания по договорам страхования жизни отражены в таблице ниже.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни (тыс. руб.)	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование (тыс. руб.)
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	124	124
	+ 10%	-180	-180
Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	– 10%	290	290
	+ 10%	-345	-345
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	3 105	3 105
	+ 10%	-3 049	-3 049
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	7 033	7 033
	+ 1 %	-7 015	-7 015

Результаты анализа чувствительности актуарного оценивания по договорам страхования иного, чем страхование жизни отражены в таблице ниже.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (тыс. руб.)	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни (тыс. руб.)
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	-530	0
	+ 10%	530	0
Среднее количество требований	– 10%	-530	0
	+ 10%	530	0
Средний период урегулирования требования	– 10%	-210	0
	+ 10%	210	0

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Обществом. При этом ответственный актуарий принял оценку активов и обязательств, а также сроки их погашения, подготовленную Обществом, кроме оценки в отношении страховых резервов и их доли, отложенных аквизиционных расходов, оценка которых была проведена ответственным актуарием. Вывод ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты. В соответствии с приведенной таблицей в п. 4.7. размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в п. 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств не превысит величину активов.

Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни показала, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов) достаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования.

Оценка величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки, а в части обязательств по произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой не выявлено необходимости формирования РНР.

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

На изменение оценки страховых обязательств Общества существенное влияние может оказать:

- ухудшение экономической ситуации в Российской Федерации: снижение процентных ставок, изменение курса рубля РФ к другим валютам;
- изменение судебной практики;
- увеличение случаев страхового мошенничества.

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

По состоянию на дату составления актуарного заключения ответственным актуарием не выявлено серьезных рисков невыполнения или несвоевременного исполнения Обществом страховых обязательств.

5.5. *Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости:*

- осуществлять регулярные проверки полноты и корректности данных, необходимых для актуарной оценки;
- осуществлять регулярный анализ соответствия активов и обязательств Общества;
- осуществлять контроль рисков, указанных в п. 5.3.

На момент проведения актуарного оценивания внесения изменений в тарифную, перестраховочную политики Общества не требуется.

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

Рекомендации выполнены.

26 февраля 2019 года



Шашлов М.Ю.