

ООО «Общество страхования жизни «РЕКО-Гарантия»

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания
Общества с ограниченной ответственностью «Общество страхования
жизни «РЕКО-Гарантия» (рег. номер 4008) на 31.12.2017.

Шашлов Максим Юрьевич

15.3.2018

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	4
1.2. Регистрационный номер в реестре ответственных актуариев.	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации.....	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.....	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2. Сведения об организации.....	5
2.1. Полное наименование организации.	5
2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.....	5
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	5
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
2.5. Место нахождения.	5
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.	5
3. Сведения об актуарном оценивании.	6
3.1. Цель составления актуарного заключения.....	6
3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.4. 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.	7
3.5. 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).	7
3.6. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	7
3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП).	8
3.6.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ).....	8
3.6.3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).	8
3.6.4. Резерв по страхованию жизни.	9
3.7. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	10

3.7.1.	<i>Резерв незаработанной премии (РНП).</i>	10
3.7.2.	<i>Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ).</i>	10
3.7.3.	<i>Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).</i>	10
3.7.4.	<i>Резервы по страхованию жизни (математический, выравнивающий и резерв расходов).</i>	10
3.8.	<i>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.....</i>	11
3.8.1.	<i>Доля перестраховщика в РНП</i>	11
3.8.2.	<i>Доля перестраховщиков в РЗНУ</i>	11
3.8.3.	<i>Доля перестраховщиков в РПНУ</i>	11
3.9.	<i>Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.</i>	11
3.10.	<i>Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....</i>	11
3.11.	<i>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.</i>	11
3.12.	<i>Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.</i>	12
4.	Результаты актуарного оценивания.	13
4.1.	<i>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 произошедшем, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчётном периоде.</i>	13
4.2.	<i>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.</i>	14
4.3.	<i>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.</i>	14
4.4.	<i>Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.</i>	14
4.5.	<i>Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.</i>	14
4.6.	<i>Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.</i>	14

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	15
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.	16
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.....	17
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.	17
5.2. Выводы по итогам проведённой проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	17
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	17
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	17
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости:	17
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчётный период.	17

1. Сведения об ответственном актуарии.

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

Шашлов Максим Юрьевич.

1.2. Регистрационный номер в реестре ответственных актуариев.

№ 38.

1.3. Наименование саморегулируемой организации.

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

На основании трудового договора.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

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.

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 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, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы.

3. Сведения об актуарном оценивании.

3.1. Цель составления актуарного заключения.

Ежегодное обязательное актуарное оценивание деятельности страховой организации для представления в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций.

3.2. 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:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России 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»;
- Международный стандарт финансовой отчётности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утверждён Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт 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).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утверждён Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015, протокол № САДП-7, согласован Банком России 28 марта 2016 № 06-51-3/2163).

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

3.3.1.Характеристика данных

- Журналы договоров страхования, включая данные о расторгнутых ранее договорах;
- Журналы убытков, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2017 года и ранее;
- Журнал выкупных сумм по страхованию жизни, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2017 года и ранее;
- Журналы резервов по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2017;
- Журналы резервов незаработанной премии по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2017;
- Журналы начисленной премии за 2017 год и ранее;
- Правила страхования, действовавшие в 2017 году и действующие по состоянию на 31.12.2017;
- Методики расчёта тарифных ставок, действовавшие в 2017 году и действующие по состоянию на 31.12.2017;
- Политика андеррайтинга, действовавшая в 2017 году и действующая по состоянию на 31.12.2017;

- Положения о расчёте резервов по видам страхования, действовавшие в 2017 году и действующие по состоянию на 31.12.2017;
- Данные о расходах Общества за 2017 год;
- Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2017;
- Данные финансовой отчётности Общества за 2017 год и по состоянию на 31.12.2017.

3.3.2.Ответственность Общества

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.

3.4. 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.

Для оценки полноты и достоверности данных проводились:

- проверка выполнения контрольных соотношений;
- полная проверка первичной информации;
- сверка предоставленной информации с информацией, указанной в отчётности.

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

3.5. 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).

При оценке обязательств Общество выделяет следующие резервные группы:

3.5.1. Страхование жизни.

К данной группе относятся договоры накопительного 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.

3.5.2. 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.

3.6. 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 расчётную дату.

Остальные резервы оценены в валюте рубль РФ.

3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП).

Расчёт РНП производится с использованием предположения о пропорциональном распределении премии в течение срока действия договора страхования (метод «*pro rata temporis*»).

3.6.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (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.

3.6.3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

Расчёт 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 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.

- *Метод независимых приращений:*

опирается на предположение о том, что нормированные (на объёмный параметр) приращения убытка не зависят от периода возникновения страхового случая и имеют одинаковое распределение. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к вышеописанным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат.

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

- Методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности.

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 резерва убытков 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.

Оценка РПНУ производится исходя из баланса принципов: с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания.

3.6.4. Резерв по страхованию жизни.

При оценке резерва по страхованию жизни используются допущения, основанные на прошлом опыте Общества и других страховщиков, текущих внутренних данных и контрольных показателях.

К основным допущениям, к которым наиболее чувствительна оценка обязательств, можно отнести следующие допущения:

3.6.4.1. Норма (ставка) доходности.

В основе нормы доходности лежит практика Общества размещения активов, покрывающих страховые резервы.

Уменьшение нормы доходности увеличит величину страхового обязательства и, следовательно, уменьшит прибыль Общества.

3.6.4.2. Показатели смертности.

Допущения отражают опыт российских и европейских страховщиков и корректируются по мере необходимости с учётом собственного опыта Общества. Допущения дифференцируются в зависимости от пола и возраста застрахованных.

Увеличение показателей обусловит большее количество требований (и требования будут возникать раньше, чем предполагалось) по риску «Смерть» и меньшее количество требований по риску «Дожитие», что суммарно по портфелю увеличит прибыль Общества.

3.6.4.3. Уровень цильмеризации.

Уровень цильмеризации определяется как доля разности между актуарной стоимостью поступлений части премии, предназначеннной для осуществления страховой выплаты, рассчитанной с учётом начальных расходов страховщика на заключение договора страхования, и актуарной стоимостью поступлений резервируемой нетто-премии в совокупной начисленной страховой премии по договору страхования.

Увеличение уровня цильмеризации обусловит увеличение величины цильмеризованной нетто-премии, тем самым уменьшит величину резервов и увеличит прибыль Общества.

3.6.4.4. Величина будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования

Резервируемая премия на покрытие будущих расходов рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни и актуарной стоимости поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов на начало срока действия договора страхования жизни.

Увеличение доли премии, резервируемой на покрытие будущих расходов, увеличит величину резерва расходов и тем самым уменьшит прибыль Общества.

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

3.7.1. *Резерв незаработанной премии (РНП).*

Расчёт резерва незаработанной премии производится методом «*pro rata temporis*».

По договорам страхования, содержащим риски с периодом действия, отличным от периода действия договора страхования, расчёт РНП производится отдельно по каждому риску методом «*pro rata temporis*» с учётом сроков действия конкретного риска.

3.7.2. *Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ).*

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

3.7.3. *Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).*

3.7.3.1. *Страхование жизни*

Оценка РПНУ производится при помощи раздельного анализа количества заявленных убытков и среднего размера убытков.

Для оценки количества незаявленных убытков используется цепочно-лестничный метод расчёта на основе треугольника развития заявленных убытков.

Для оценки средней выплаты по каждому кварталу рассчитываются средневзвешенные страховые суммы по договорам, действующим на дату окончания квартала.

3.7.3.2. *Страхование иное, чем страхование жизни*

Оценка РПНУ производится методом Борнхюттера-Фергюсона на основе треугольника оплаченных убытков, отдельно по портфелю договоров крупных партнеров, по группе договоров страхования, содержащих риски страхования жизни и иного, чем страхование жизни и по прочим договорам страхования. 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.

3.7.4. *Резервы по страхованию жизни (математический, выравнивающий и резерв расходов).*

Расчёт математического резерва, выравнивающего резерва и резерва расходов осуществляется перспективным методом – на основе актуарных стоимостей предстоящих денежных выплат (поступлений) по договору страхования жизни.

Актуарная стоимость предстоящих денежных выплат (поступлений) вычисляется путём дисконтирования предполагаемых денежных выплат (поступлений) с учётом вероятностей, с которыми такие денежные выплаты (поступления) будут осуществлены.

3.8. 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.

3.8.1. Доля перестраховщика в РНП

Так как у Общества нет договоров исходящего перестрахования, действующих на отчётную дату, Общество не формирует долю перестраховщика в РНП.

3.8.2. Доля перестраховщиков в РЗНУ

Расчёт доли перестраховщика в РЗНУ производится в зависимости от условий договоров перестрахования по отдельным заявленным убыткам.

3.8.3. Доля перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщика в РПНУ формируется путём умножения сформированного РПНУ на долю перестраховщика в убытках по договору перестрахования.

3.9. 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 резервы суброгаций и абандонов.

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

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.

3.11. 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 teste на адекватность проверяется, что величина резерва по страхованию жизни за вычетом всех отложенных 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).

Если величины резерва по страхованию жизни за вычетом отложенных аквизиционных расходов суммарно недостаточно для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов, разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка.

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

Ответственным актуарием была проведена оценка следующих активов Общества:

3.12.1. Доля перестраховщика в страховых резервах.

Оценка произведена в соответствии с пунктом 3.7. Сумма доли перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2017 равна нулю.

3.12.2. Отложенные аквизиционные расходы.

Оценка произведена в соответствии с пунктом 3.10.

Оценка остальных активов Общества ответственным актуарием не проводилась.

Для проверки активов Общества ответственным актуарием у Общества была запрошена форма 0420154 и информация, подтверждающая отдельные активы общества.

Для проверки стоимости ценных бумаг ответственным актуарием использовалась оценка стоимости Национальным Расчётым Депозитарием и информация о стоимости бумаг на биржевых торгах на отчётную дату.

В части подтверждения стоимости денежных средств ответственным актуарием были запрошены выписки со счетов кредитных организаций по нескольким крупным активам.

Ответственный актуарий не проводил полную проверку по всем активам Общества, для проверки активов ответственный актуарий проверял стоимость по нескольким крупным активам.

Ответственность за достоверность предоставленной информации несёт на себе Руководство Общества.

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 произошедшем, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчётом периоде.

Результаты актуарных расчётов РНП (тыс. руб.).

Резервная группа	РНП			Доля перестраховщика в РНП		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение
Страхование жизни	-	-	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни	6 647	4 651	1 996	-	-	-
Итого	6 647	4 651	1 996	-	-	-

Результаты актуарных расчётов РЗНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	РЗНУ			Доля перестраховщика в РНП		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение
Страхование жизни	12 865	7 576	5 289	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни	2 163	716	1 447	-	-	-
Итого	15 028	8 292	6 736	-	-	-

Результаты актуарных расчётов РПНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	РПНУ			Доля перестраховщика в РНП		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение
Страхование жизни	193	886	-693	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни	881	1 498	-617	-	-	-
Итого	1 074	2 384	-1 310	-	-	-

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

Резервная группа	Резерв по страхованию жизни			Доля перестраховщика в резерве по страхованию жизни		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение
Итого	835 532	288 261	547 271	-	-	-

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%.

Проверка адекватности оценки страховых обязательств Общества показала, что величины РНП, сформированного на 31.12.2017, достаточно для урегулирования будущих убытков и покрытия будущих расходов. Формирование РНР не требуется.

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 31.12.2016	Выплаты в 2017 году	Резервы на 31.12.2017	Недооценка резерва на 31.12.2016
Страхование жизни	8 464	1 233	7 434	203
Страхование иное, чем страхование жизни	2 216	49	690	-1 477
ИТОГО	10 680	1 282	8 124	-1 274

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

Общество не формирует резервы суброгаций и абандонов.

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

	Резервы на 31.12.2016	Резервы на 31.12.2017	Изменение
Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)	900	871	29

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Ответственным актуарием была проведена проверка стоимости активов в соответствии с методикой оценки, указанной в п. 3.12.

Ответственным актуарием не проводилась проверка каждого актива общества за исключением активов, оценённых ответственным актуарием.

Результаты проверки всех выбранных активов для проверки показали достоверность оценки стоимости активов, в связи с чем информация об активах Общества, указанная в форме 0420154, признана достоверной на 31.12.2017 для целей актуарного оценивания.

Ответственный актуарий не несёт ответственности за проверку всех активов общества и несёт ответственность только в части проверенных им активов.

Информация о структуре активов указана в таблице:

№	Наименование показателя	Стоимость (тыс. руб.)
1	Денежные средства	54 130
2	Депозиты	275 527
3	Государственные и муниципальные ценные бумаги	396 683
4	Облигации	660 611
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования	6 525
6	Дебиторская задолженность по налогам и сборам	21 949
7	Прочая дебиторская задолженность	3 816
8	Запасы	220
9	Отложенные налоговые активы	8 617
10	Прочие активы	26 956
11	Отложенные аквизиционные расходы	871
	Итого активов	1 455 905

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

	До 1 года	От 1 года до 15 лет	Свыше 15 лет	Итого
Итого финансовых активов, тыс. руб.	255 506	1 200 399	-	1 455 905
Итого обязательств, тыс. руб.	77 232	793 650	42 654	913 536
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	178 274	406 749	-42 654	542 369
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	178 274	585 023	542 369	542 369

Общая стоимость активов взята на основании формы 0420154, предоставленной актуарию.

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.

Анализ чувствительности отражает влияние основных допущений на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	584	584	467	467
	+ 10%	-647	647	518	518
Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	841	841	673	673
	+ 10%	-922	922	738	738
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	2711	2711	2169	2169
	+ 10%	-2662	-2662	-2130	-2130
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	1561	1561	1249	1249
	+ 1 %	-1557	1557	1246	1246

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.

Ответственным актуарием была проведена оценка страховых обязательств Общества, оценка некоторых активов Общества и выборочная проверка остальных активов Общества.

По результатам выборочной проверки активов несоответствий информации по активам, предоставленной Обществом, и стоимостью активов на 31.12.2017 не выявлено.

В связи с указанным ответственный актуарий для проверки достаточности стоимости активов для покрытия обязательств использовал данные, предоставленные Обществом.

Предоставленная информация подтверждает, что активов общества достаточно для покрытия обязательств на 31.12.2017.

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

Оценка стоимости страховых обязательств на 31.12.2017 адекватна.

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

- 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.

Одним из основных рисков неисполнения обязательств является риск снижения стоимости активов.

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 за рисками, указанными в п. 5.3 и п. 5.4.

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

Рекомендации выполнены.

15 марта 2018 года



Шашлов М.Ю.