


Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
«БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ»**

за 2019 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ»

 Ответственный актуарий
Шишкин С.А.

«17» февраля 2020 г

2020 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.....	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). .	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.	7
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	9
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	9
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	10
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	10
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	13
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	13

4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	14
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	15
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	15
4.7.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	16
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	17
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	17
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	17
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	17
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	17
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	18

Настоящее актuarное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ» (далее – Общество) за 2019 год и содержит результаты актuarного оценивания деятельности Общества за 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Дата составления актuarного заключения 17.02.2020.

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

1. Сведения об ответственном актuarии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актuarии в едином реестре ответственных актuarиев.

№ 58.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актuarиев, членом которой является ответственный актuarий.

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

1.4. Основание осуществления актuarной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг № 05А-2019 от 02.12.2019г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актuarия.

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

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ».

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

3799.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7734249643.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027734002383.

2.5. Место нахождения.

127051, г. Москва, Б. Сухаревский пер., д.5, стр.1.

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

Лицензия Банка России СИ № 3799 от 26 декабря 2019 года - добровольное имущественное страхование.

Лицензия Банка России СЛ № 3799 от 26 декабря 2019 года - добровольное личное страхования, кроме страхования жизни.

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

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

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 217н) (ред. от 30.03.2017);
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16».

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

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

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154) и пояснительная записка к отчетности на 31.12.2019;
- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования с датами начисления в 2011-2019 году;
- Журналы учета выплат по договорам страхования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2011-2019;
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019;

- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета;
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2015 - 2019 годы и сгруппированный треугольник суброгаций на квартальной основе по поступлениям за 2011-2014 годы;
- Приказ о лимитах собственного удержания по договорам страхования.

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

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

Данные журналов договоров

По журналам договоров прямого страхования и исходящего перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам счетов страховых премий по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2011-2019 годы.

Наибольшее относительное отклонение суммы начисленной премии договоров страхования между журналами и данными бухгалтерских счетов было выявлено в 2019 году и составило всего 0,32% (2 млн. руб.).

Наибольшее относительное отклонение суммы начисленной премии договоров исходящего перестрахования между журналами и бухгалтерских счетов было выявлено в 2012 году и составило 0,16% (0,7 млн. руб.).

Таким образом, данные журналов договоров в части операций страховых премий по операциям прямого страхования и исходящего перестрахования имеют высокий уровень согласованности с данными бухгалтерского учета.

Кроме того, с целью проверки корректности заполнения периодов страхования, были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным видам страхования (линиям бизнеса).

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров, сгруппированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

Средний срок действия договора						
ABC	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Грузы	21	21	25	32	24	15
ДМС	310	309	319	335	322	333
Имущество	308	212	221	216	199	197
Каско	362	363	360	349	358	359
НС	285	339	333	336	318	335
Ответственность	354	357	356	344	352	352
Прочее	93	199	204	254	298	311
СМР	441	377	363	230	216	505

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

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

Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого страхования и исходящего перестрахования была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам по счетам страховых выплат бухгалтерского учета за 2011-2019 годы. Наибольшее относительное отклонение суммы выплат между журналами и данными бухгалтерского учета было выявлено в 2013 году и составило всего 0,049% (0,062 млн. руб.).

Кроме того, для проверки корректности отражения дат в журналах убытков была проанализирована динамика средних периодов урегулирования выплат (сроки от даты страхового события до даты выплаты).

Линия бизнеса	Кол-во выплат	Средний период событие - выплата					
		2014	2015	2016	2017	2018	2019
ДМС	40132	30	29	30	26	25	26
Каско	7225	137	120	125	88	90	76
Имущество	166	150	150	118	103	154	81
Прочее	119	81	126	291	259	395	83
НС	73	92	84	89	92	104	88
Ответственность	20	509	206	196	143	113	458
Грузы	15	234	86	362	51	0	93
СМР	5	206	0	70	0	0	335

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

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

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат за период с 2013 по 2019 год.

Линия бизнеса	Кол-во выплат	Выплаты, млн. руб.
ДМС	40132	657
Каско	7225	356
Имущество	166	46
Прочее	119	3
НС	73	2
Ответственность	20	42
Грузы	15	4
СМР	5	13

Только 2 линии бизнеса (Каско и ДМС) имеют в накопленной статистике более 200 выплат. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе.

По остальным линиям бизнеса в виду относительно небольшого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.

При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования следующих резервов и долей перестраховщиков в них:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР);

Резервы убытков:

- Резерв произошедших, но не урегулированных убытков: РЗУ и РПНУ;
- Резерв расходов на урегулирование убытков: РУУ;

Резерв не истекшего риска: РНР.

Основные предположения/ допущения при оценке резервов

РНП и ОАР:

На основании данных журналов договоров был произведен расчет резерва незаработанной премии методом *pro rata* на 31.12.2019 от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 3 года.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе «Qlickview». В процессе формирования данной модели были загружены журналы предоставленные Обществом, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резервов на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

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

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

Каско:

По страхованию Каско были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхеттера – Фергюссона и цепной лестницы. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

Оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимы. В качестве наилучшей оценки были выбраны оценки полученные методом цепной лестницы на базе треугольника развития выплат.

ДМС:

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

Прочие линии бизнеса:

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, поэтому не приводится детального описания параметров оценки. В качестве базы для оценки величины резервов убытков использовался треугольник развития оплаченных и заявленных убытков на годовой базе с применением методов цепной лестницы и Борнхеттера-Фергюссона. В качестве итоговой оценки в большинстве случаев выбирался метод цепной лестницы, основанный на развитии годового треугольника заявленных убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков

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

Актуарием было вычислено отношение суммы расходов за 2019 год к величине страховых выплат. Для оценки резерва расходов использовалось произведение данного отношения к величине оценки резервов убытков.

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

Согласно перестраховочной политике:

Обществом могут заключаться договоры как факультативного, так и обязательного перестрахования (на пропорциональной или непропорциональной основе).

Облигаторное перестрахование:

Увеличение обязательных договоров перестрахования обусловлено необходимостью уменьшения расходов на операции по перестрахованию.

В Обществе действуют договоры обязательного перестрахования строительно-монтажных рисков, гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты и др. При этом перестраховочные программы по страхованию грузов могут быть заключены в отношении отдельных перевозчиков (экспедиторов) и владельцев грузов, осуществляющих перевозки грузов на системной основе (с объемом премий за перевозки не менее 500 тыс. рублей).

В дальнейшем перестраховочные программы могут пересматриваться в части лимитов и собственного удержания в зависимости от статистики по страховому портфелю, размера страховых резервов и собственных средств Общества.

Факультативное перестрахование:

Для программ страхования с ограниченным количеством договоров и/или устойчивостью и прогнозируемостью страховых операций, по которым заключение обязательных договоров перестрахования неэффективно, для защиты страхового портфеля применяется факультативное перестрахование на страховые суммы, превышающие установленные лимиты собственного удержания.

При этом максимальный лимит собственного удержания согласно перестраховочной политике составляет 50 млн. руб.

Учитывая особенности перестраховочной политики для расчета доли перестраховщика в РНП был использован метод pro rata в отношении периодов ответственности договоров перестрахования.

Расчет доли перестраховщика в РЗУ произведен в соответствии с особенностями построения оценки РЗУ и условиями договоров перестрахования.

Поскольку количество выплат имеющих долю перестраховщика незначительно, для оценки доли перестраховщиков в РПНУ использовалась следующая методика:

- Формировалась оценка РПНУ по портфелю на собственном удержании;
- Если оценка РПНУ Брутто была выше оценки по портфелю на собственном удержании, то в качестве доли в РПНУ бралась разница оценок.

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

Для оценки резерва будущих поступлений от суброгации был построен треугольник развития от даты страхового случая до даты поступления средств в порядке суброгации. Поскольку основной поток суброгаций идет в рамках системы выплат Каско-Осаго, на динамику суброгаций существенно повлияло изменение лимитов (рост суммы до 400 тыс. руб.), введение безальтернативного ПВУ, переход на взаиморасчеты по суброгации в рамках клиринга PCA. Поэтому в качестве метода для выбора оценки был выбран Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средние из последних 4-х квартальных значений.

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

В качестве величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом pro-rata от суммы комиссионного вознаграждения, отраженного в журналах договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию.

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

При проведении LAT-теста была построена оценка комбинированного коэффициента на базе нетто-перестрахование, состоящего из суммы

- коэффициентов убыточности (с учетом расходов на урегулирования убытков);
- коэффициента аквизиционных расходов (отношение ОАР к РНП);
- коэффициента административных расходов на ведения дела (отношение административных расходов на ведение страховой деятельности к заработанной премии).

По итогам LAT-теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2019 составляет менее 100% и поэтому формирование дополнительного резерва не истекшего риска не целесообразно

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

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

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

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

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, млн. руб.
Вклады в уставные (складочные) капиталы	476
Недвижимое имущество	302
Депозиты	220
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	61
Денежные средства	139
Прочая дебиторская задолженность	40

Вклады в уставные (складочные) капиталы

Согласно отчетной форме «0420154» вклады в уставные капиталы сосредоточены в двух организациях:

ОГРН организации	Наименование организации	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, млн. руб.
1177847228679	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕРРА-ИНВЕСТ"	172

ОГРН организации	Наименование организации	Стоимость по данным
1137847182021	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИФ-УПРАВЛЕНИЕ"	305

По оценке актуария, данные вложения в уставные капиталы маловероятно могут быть использованы для исполнения страховых обязательств, поэтому они были исключены из теста сопоставления активов и обязательств, который проводился в данном актуарном оценивании.

Недвижимое имущество

Согласно отчетной форме «0420154» недвижимое имущество страховой организации состоит из трех земельных участков и пяти нежилых помещений.

В следующей таблице приведена сводная информация об оценке объектов недвижимости:

Тип объекта недвижимости	Кол-во объектов	Стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета - всего, млн. руб.	Рыночная стоимость в млн. руб.
Земельный участок	3	226	226
Помещение нежилое	5	75	75
Итого	8	302	302

Поскольку оценки недвижимости не является классической задачей актуарного оценивания и величина оценки определяется профессиональными оценщиками и проверяется аудиторами, то актуарий для целей проведения тестов на сопоставления активов и обязательств не проводил дополнительных корректировок оценки недвижимости. Для целей теста на сопоставление активов и обязательств сумма оценки стоимости актива отнесена к периоду ожидаемых сроков погашения более 1 года.

Депозиты

Согласно отчетной форме «0420154» у Общества на 31.12.2019 открыто 6 депозитных счетов в четырех кредитных организациях. Кроме того, по данным этой формы по всем данным депозитам дата возврата депозита по условиям договор находится до конца марта 2020 года и все данные депозиты имеют ожидаемый срок погашения до 3 месяцев соответственно.

В следующей таблице приведена структура данных финансовых вложений в разрезе рейтингов кредитных организаций:

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость депозита по данным бухгалтерского учета в млн. руб.	Кол-во депозитов
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	110	2
	ruA	40	2
	ruBBB-	70	3
Общий итог		220	7

Учитывая тот факт, что все организации имеют кредитный рейтинг BBB- и выше, а также краткосрочный период депозита не превышающий одного квартала до даты погашения, то для целей теста на соответствие активов и обязательств сумма депозитов была взята в полном объеме с ожидаемым периодом погашения до 3 месяцев.

Дебиторская задолженность по договорам страхования

Согласно отчетной форме «0420154» дебиторская задолженность составляет 61 млн. руб. Необходимо отметить, что размер данной задолженности не превышает оборота страховых премий за 1 месяц, что является традиционным показателем для страховых компаний. С учетом этого фактора, актуарий не проводил дополнительного детального анализа дебиторской задолженности.

Для разбивки дебиторской задолженности по периодам ожидаемых поступлений была использована разбивка, приведенная в форме «0420154» в разделе 20а (в млн. руб.):

До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
28	33	0	61

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «0420154» денежные средства Общества сосредоточены в шести кредитных организациях. В следующих таблицах приведено распределение денежных средств по кредитным рейтингам.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, млн. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	93
	AA-(RU)	0
	A(RU)	15
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA	1
	ruAAA	29
Итого		139

Из доступной актуарию информации по состоянию на момент подготовки актуарного заключения нет информации об отзыве лицензий данных кредитных организаций.

Учитывая высокую ликвидность денежных средств, можно констатировать отсутствие существенного кредитного риска в их отношении на 31.12.2019, требующего обесценения величины денежных средств по данным бухгалтерского учета, для целей теста на сопоставление активов и обязательств.

4. Результаты актуарного оценивания

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

В следующей таблице приведены результаты актуарных оценок страховых резервов на начало и конец отчетного периода (2019 год):

Свод величины страховых резервов Брутто в млн. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	РУУ на начало периода
Итого	506	12	14	3	809	29	13	6
СМР	178	5	0	0	450	12	3	2
Ответственность	181	1	0	0	187	12	0	2
ДМС	109	3	12	2	74	4	7	2
Каско	10	1	1	0	12	1	2	0
Имущество	25	2	1	0	82	0	1	0
Прочее	2	0	0	0	1	0	0	0
НС	1	0	0	0	1	0	0	0
Грузы	0	0	0	0	2	0	0	0

Свод величины страховых резервов Нетто в млн. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	РУУ на начало периода
Итого	360	8	14	3	423	24	13	6
СМР	37	0	0	0	99	7	3	2
Ответственность	179	1	0	0	182	12	0	2
ДМС	109	3	12	2	74	4	7	2
Каско	10	1	1	0	12	1	2	0
Имущество	22	2	1	0	54	0	1	0
Прочее	2	0	0	0	1	0	0	0
НС	1	0	0	0	1	0	0	0
Грузы	0	0	0	0	0	0	0	0

Необходимо отметить, что величина РНП на начало и конец периода сопоставимы. Снижение РНП на 31.12.2019 вызвано снижением брутто сборов в 2019 году в сравнении с 2018 годом.

Величины резервов убытков на 31.12.2018 и 31.12.2019 сопоставимы.

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

Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2019 и проведен LAT-тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100% и нет необходимости формировать РНР на 31.12.2019, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные в актуарных заключениях на 31.12.2018, 31.12.2017 и 31.12.2016.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2018 в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2018	Выплаты 2019 по событиям 2018 и ранее	РУ на конец периода по событиям 2018 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ИТОГО	41,3	18,1	7,5	15,6
Ответственность	12,4	0,1	1,1	11,2
ДМС	10,7	15,1	0,0	-4,4
Каско	2,3	0,9	0,2	1,2
Имущество	1,0	0,0	1,7	-0,7
НС	0,0	0,0	0,0	0,0
Грузы	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочее	0,2	0,3	0,0	-0,2
СМР	14,7	1,7	4,5	8,5

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2017 в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2017	Выплаты 2018-2019 по событиям 2017 и ранее	РУ на конец периода по событиям 2017 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ИТОГО	19,1	17,2	0,9	1,0
Ответственность	2,8	0,1	0,8	1,9
ДМС	10,6	10,2	0,0	0,4
Каско	3,9	6,0	0,1	-2,2
Имущество	0,6	0,6	0,1	0,0
НС	0,1	0,0	0,0	0,1
Грузы	0,2	0,0	0,0	0,2
Прочее	0,1	0,4	0,0	-0,2
СМР	0,8	0,0	0,0	0,8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017-2019 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец периода по событиям 2016 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ИТОГО	43	20,7	0,0	22
Ответственность	16	0,0	0	16
ДМС	13	10,6	0	3
Каско	10	4,5	0	6
Имущество	3	4,9	0	-2
НС	0	0,0	0	0
Грузы	0	0,0	0	0
Прочее	0	0,7	0	0

В совокупности по портфелю избыток/ недостаток величины резервов убытков, сформированных на 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018 близок к нулю, что свидетельствует о высокой точности оценок резервов убытков на данные даты.

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 0,7 млн. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

Величина ОАР на 31.12.2019 составила 103 млн. руб.

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

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

Сумма активов/ обязательств в млн. руб.				
	от 3-х месяцев до 1 года			всего
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	
Финансовые активы				
Недвижимое имущество	0	0	302	302
Депозиты	220	0	0	220
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	28	33	0	61
Денежные средства	139	0	0	139
Доля перестраховщиков в резервах	32	110	8	150
Отложенные аквизиционные расходы	22	76	6	104
Итого финансовые активы	441	219	315	975
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	107	372	27	506
Резерв не истекшего риска	0	0	0	0
Резервы убытков	25	2	0	28

Сумма активов/ обязательств в млн. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Отложенные аквизиционные доходы	9	30	2	41
Кредиторская задолженность	69	17	0	86
Итого страховых обязательств	210	422	29	661
Избыток/ (недостаток)	231	-203	286	314
Совокупный избыток/ (недостаток)	231	28	314	

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

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

Кредиторская задолженность для целей сопоставления активов и обязательств использована с разбивкой по периодам согласно форме «0420154».

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

На горизонте до года общий размер обязательств на 28 млн. руб. превышает размер ликвидных активов. Учитывая тот факт, что актуарий для данного теста использовал не все активы (не учитывалась прочая дебиторская задолженность и вложения в дочерние предприятия), данное отклонение не является критичным, так как может быть устранено в случае получения дебиторской задолженности или продажи/залога/обмена на ликвидные активы вложения в дочерние предприятия.

Также необходимо отметить что, если сопоставлять совокупный размер активов без учета инвестиционной недвижимости с величиной обязательств, то можно сделать вывод о недостаточности запаса активов (без учета инвестиционной недвижимости) для покрытия обязательств.

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

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

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в млн. руб.			
Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
Каско	0,07	0,03	0,05
ДМС	1,47	0,52	0,94

Изменений в методах и подходах к оценке параметров на 31.12.2019 в сравнении с оценкой на 31.12.2018 не производилось.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

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

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в актуарном заключении за 2019 год.

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

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

Необходимо отметить, что у Общества без учета инвестиционной недвижимости наблюдается недостаточный запас активов по сравнению со страховыми обязательствами.

Данный низкий запас ликвидности не означает невозможность выполнения Обществом обязательств, поскольку в случае возникновения кассового разрыва у Общества существует возможность заложить и реализовать часть инвестиционной недвижимости. Однако наличие разрыва ликвидности увеличивает риски Общества в связи с чем, рекомендуется привести структуру активов по ликвидности в соответствие со структурой обязательств.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества, величины РНП, сформированного на 31 декабря 2019 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и не требуется формирование дополнительного резерва неистекшего риска.

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

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

- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствий экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д.;
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2019 году, о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2019.

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

- Общество осуществляет страхования крупных рисков, по которым может наблюдаться высокая волатильность частоты наступления страховых случаев и размера страховой суммы. Таким образом, существенным риском может быть наступление серии крупных убытков выше порога собственного удержания. Для управления этим риском рекомендуется анализировать возможные кумуляции рисков и формировать надежную перестраховочную защиту;
- При наступлении серии крупных убытков возможен дефицит наличия ликвидных активов. Для управления данным риском рекомендуется провести перегруппировку структуры активов с целью недопущения разрывов по ликвидности. В будущем рекомендуется проводить тест на возможные разрывы ликвидности между активами и обязательствами на ежеквартальной основе и при необходимости проводить регулярную перегруппировку активов в сторону более ликвидных.

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

Рекомендации из прошлого актуарного заключения выполнены частично.



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
17.02.2020