

Актуарное заключение  
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания ТИТ»  
за 2017год**

**Заказчик:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания ТИТ»



Ответственный актуарий

Шишкин С.А..

«12» марта 2018 г.

2018 год

## Содержание

<b>1.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....</b>	<b>4</b>
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
<b>2.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>4</b>
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
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ .....</b>	<b>5</b>
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. ....	10
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
<b>4.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>14</b>
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. ....	14
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	14
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. ....	15
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	16
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	16
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ....	17
4.7.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. ....	18
<b>5.</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>18</b>
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	18
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	18
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	18
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	19
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	19

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания ТИТ», Общество) за 2017 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения 12.03.2018.

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

## **1. Сведения об ответственном актуарии**

### **1.1. Фамилия, имя, отчество.**

Шишкин Сергей Александрович.

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

№ 58.

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

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

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.**

Актuarное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №06А-2017 от 20.01.2017

### **1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.**

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

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ТИТ».

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

1182

### **2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7714819895

### **2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1107746833380

### **2.5. Место нахождения.**

115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый пр-д., д.18, стр.8

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

Лицензия СИ № 1182 от 01.06.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия СЛ № 1182 от 01.06.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия ПС № 1182 от 01.06.2015 на осуществление перестрахования.

**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» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

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

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
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. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств»

**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 31.12.2017;
- Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования с датами начисления в 2013- 2017 году.
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2013-2017
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2014 , 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2013 - 2017 годы.

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 была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам счетов страховых премий за 2013-2017 годы.

Наибольшее относительное отклонение суммы начисленной премии между журналами и данными бухгалтерских счетов было выявлено в 2016 году и составило всего 0,47% (1574 тыс. руб.)

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.

<b>Средний срок действия договора</b>					
<b>Вид страхования</b>	2013	2014	2015	2016	2017
Авиация	249	258	1 086	225	200
Автокаско	339	337	341	342	346
ВЗР	77	49	51	75	66
ГО Туроператора	-	-	-	-	367
Грузы и Море	46	36	144	24	28
ДМС	261	269	345	347	324
Имущество	331	331	325	341	348
НС	334	362	301	311	316
Ответственность	326	336	319	247	281
Финансовые риски	38	11	12	53	183

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 ВЗР средние периоды ответственности составляют 1-2 месяца и не противоречат стандартным периодам перевозок и периодам путешествий.

#### Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам по счетам страховых выплат бухгалтерского учета за 2013-2017 годы. В результате сверки была установлена сходимость данных страхового и бухгалтерского учета.

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).

<b>Средний период от даты страхового случая до даты выплаты</b>					
	2013	2014	2015	2016	2017
Авиация	193	210	443	379	188
Автокаско	91	140	126	133	161
ВЗР	37	23	35	149	74
ГО Туроператора	0	0	0	0	54
Грузы и Море	252	382	478	179	231
ДМС	48	52	57	52	23
Имущество	173	279	417	497	475
НС	102	255	388	286	262
Ответственность	145	194	314	988	330
Финансовые риски	0	41	58	0	0

По массовым линиям бизнеса ДМС и Автокаско средние периоды урегулирования в последние годы не имеют существенных отклонений от аналогичных значений других компаний. По остальным линиям бизнеса общее количество убытков не значительно, 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 компанией.**

### **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 2017 годы.

Линия	Количество	Сумма выплат 2013-2017 тыс. руб.	Сумма выплат 2017 тыс. руб.
	<b>63 273</b>	<b>2 318 722 370</b>	<b>479 446 106</b>
Авиация	114	468 110 730	7 616 585
Автокаско	7 726	419 974 599	64 649 457
ВЗР	5 379	83 365 275	15 488 652
ГО Туроператора	7	10 000 000	10 000 000
Грузы и Море	551	467 413 392	207 330 224
ДМС	47 610	447 730 125	75 799 300
Имущество	1 165	309 221 929	82 673 499
НС	178	44 629 634	15 766 151
Ответственность	65	33 625 277	122 238
Финансовые риски	415	33 352 088	0

Только 3 линии бизнеса (Каско, ДМС и ВЗР) имеют в накопленной статистике более 2000 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 не большого 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 следующий резервов и долей перестраховщиков в них:**

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков:

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

Резерв не истекшего риска : РНР

**Основные предположения/ допущения при оценке резервов**

**РНП и ОАР:**

На основании данных журналов договоров был произведен расчеты резерва незаработанной премии методом pro rata на 31.12.2017 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 компанией, 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 итоговой наилучшей оценки были выбраны оценки полученные методом цепной лестнице на базе треугольника развития выплат.

#### **ДМС:**

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценка 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.

#### **ВЗР:**

По страхованию ВЗР был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Для построения итоговой оценки резервов убытков в качестве оценки факторов развития 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**

Компания предоставила оборотно-сальдовую ведомость по счетам ОФР согласно которой совокупные расходы на урегулирование убытков составили 17 386 тыс. руб., что составляет 7,37 % от суммы страховых выплат за 2017 год. Учитывая, что значительная часть данных расходов относится к заработной плате штатных сотрудников, занятых в процессах урегулирования убытков, а также высокую волатильность сумм выплат по корпоративным видам страхования, для оценки резерва расходов на урегулирование величина коэффициента 7,37 % была применена к сумме резервов убытков (РЗУ



+РПНУ).

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

Перестраховочная политика Общества предусматривает защиту на базе договоров перестрахования облигаторного и факультативного типа.

Договоры облигаторного перестрахования действуют по всем основным направлениям деятельности Общества:

- имущественные и инженерные риски –  
*квотный договор и эксцедент убытка, Hannover Re (100%);*
- грузы –  
*эксцедент убытка, лидер Trust Re (25%)*
- профессиональная и общегражданская ответственность –  
*эксцедент убытка, Hannover Re (100%);*
- несчастный случай и болезни –  
*эксцедент убытка, Partner Re (100%);*
- специальная техника и дорогие автомобили –  
*эксцедент сумм, Hannover Re (100%);*
- КАСКО воздушных судов –  
*квотный договор, риски размещены на Российском рынке, диверсифицированы среди 20 перестраховщиков – наибольшие доли у ООО СК «Согласия», ПАО «Ингосстрах»;*
- Авиационная ответственность –  
*эксцедент убытка, лидирующий перестраховщик Hannover Re*

В отборе перестраховщиков облигаторной защиты Общество использует критерии - высокий рейтинг финансовой надежности, наличие профессионального опыта перестрахования, знание специфики страхового и перестраховочного рынков и другие.

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

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

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

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

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

Для оценки резерва будущих поступлений от суброгации был построен треугольник развития от даты страхового случая до даты поступления средств в порядке суброгации. Поскольку основной поток суброгаций идет в рамках системы выплат Каско- Осаго, на динамику суброгаций существенно повлияло изменение лимитов (рост суммы до 400 тыс. руб.), введение безальтернативного ПВУ, переход на взаиморасчеты по суброгации в рамках клиринга РСА. Поэтому в качестве метода для выбора оценки был выбран подход Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средних 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 31.12.2017 составляет менее 100 % и по этому 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 2017 г» . (номер формы «0420154»), основные активы ( без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных аквизиционных расходов) компании на 31.12.2017 состоят из следующих показателей :

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,тыс. руб.
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	238 162
Вклады в уставные (складочные) капиталы	200 000
Денежные средства	187 289
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	174 880
Недвижимое имущество	161 054

Государственные и муниципальные ценные бумаги	148 878
Прочая дебиторская задолженность	142 933
Акции	115 159
Облигации	52 568
Предоставленные займы	15 300

**Вклады в уставные (складочные) капиталы, Прочая дебиторская задолженность, Предоставленные займы и Акции :**

По оценке актуария вложения в уставные капиталы, прочая дебиторская задолженности, акции и предоставленные займы маловероятно могут быть использованы для исполнения страховых обязательств, по этому они были исключены из теста сопоставления активов и обязательств, который проводился в данном актуарном оценивании

**Недвижимое имущество:**

Согласно отчетной форме «04201540» 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, тыс. руб.	Рыночная стоимость в тыс. руб.
Нежилое помещение	8	161 054	161 128
<b>Итого</b>	<b>8</b>	<b>161 054</b>	<b>161 128</b>

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 была использована более консервативная оценка стоимости недвижимости по данным бухгалтерского учета и вся она была отнесена к периоду ожидаемых сроков погашения более 1 года.

**Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования:**

Согласно отчетной форме «04201540» в следующей таблице приведены значения показателей дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования.

Статья баланса	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года	Общая величина ДЗ / КЗ в тыс. руб.
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	152 808	260 234	-	413 042
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58 818	253 874	68 938	381 630

Необходимо отметить, что совокупный размер дебиторской и кредиторской задолженности сопоставим, что является стандартной практикой по перестрахованию, поскольку перечисление перестраховочных премий проходит только после получения премий по договорам страхования.

Для целей сопоставления активов и обязательств размеры дебиторской и кредиторской задолженности взяты в полном объеме с ожидаемыми сроками погашения согласно отчетной форме.

#### Денежные средства:

Согласно отчетной форме «04201540» Денежные средства страховой компании сосредоточены в 7 кредитных организациях. В следующих таблицах приведено распределение денежных средств по кредитным рейтингам.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Денежные средства по данным бухгалтерского учета в тыс. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	136 833
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA	23 739
	ruAAA	23 705
Касса и прочее		3 012
<b>Итого</b>		<b>187 289</b>

По доступной актуарно 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 31.12.2017, требующего обесценения величины денежных средств по данным бухгалтерского учета, для целей теста на сопоставление активов и обязательств.

Для целей теста на сопоставление активов и обязательств денежные средства взяты с периодом ожидаемых

#### Государственные и муниципальные ценные бумаги:

Согласно отчетной форме «04201540» у страховой организации имеются долговые ценные бумаги Российской Федерации на сумму 148 878 тыс. руб.

Тип объекта	стоимость ценной бумаги бухгалтерского учета в тыс. руб.	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года
Государственные и муниципальные ценные бумаги	148 878	50 857	0,00	98 021

Учитывая высокую надежность данного финансового инструмента, вся сумма оценки стоимости государственных ценных бумаг была использована в тесте на сопоставления активов и обязательств с ожидаемыми сроками погашения согласно данным формы.

**Облигации:**

Согласно отчетной форме «04201540» у компании имеются облигации АО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" на сумму 52 568 тыс. руб.

Учитывая что основным акционером данного банка является государство, можно констатировать высокую надежность данного финансового инструмента, в связи с чем данный актив в полном объеме использован в тесте на сопоставление активов и обязательств.

Согласно данным отчетной формы вся сумма приходится к ожидаемому сроку погашения от 3-х месяцев до года.

#### 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 (2017 год).

Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. 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
Авиация	125 196	24 634	4 283	1 352	188 553	9 020	75 794	1 096
Автокаско	39 086	44 254	12 942	4 201	49 684	45 539	20 706	1 987
ВЗР	4 873	357	2 662	223	5 054	0	4 081	122
ГО Туроператора	1 803	26	0	1	0	0	0	0
Грузы и Море	2 070	6 174	3 567	530	3 636	193 896	12 479	6 192
ДМС	17 703	87	3 207	243	20 078	3 403	13 308	501
Имущество	57 417	30 325	19 408	2 465	54 220	43 002	8 528	1 546
НС	13 829	867	1 294	81	15 382	756	1 646	72
Ответственность	4 998	211	316	39	8 029	1 031	3 286	129
Финансовые риски	14	0	0	0	1 846	0	898	27
<b>Итого</b>	<b>266 990</b>	<b>106 935</b>	<b>47 679</b>	<b>9 133</b>	<b>346 482</b>	<b>296 647</b>	<b>140 726</b>	<b>11 672</b>

Свод величины страховых резервов нетто в тыс. 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
Авиация	48 777	14 049	4 283	1 352	60 444	2 314	23 360	1 096
Автокаско	38 368	44 043	12 942	4 201	48 924	44 851	13 813	1 987
ВЗР	4 864	357	2 662	223	5 054	0	4 081	122
ГО Туроператора	1 538	13	0	1	0	0	0	0
Грузы и Море	-500	6 174	1 010	530	1 312	15 020	12 479	6 192
ДМС	17 703	87	3 207	243	20 078	3 403	13 308	501
Имущество	40 569	23 287	10 143	2 465	38 236	33 736	6 592	1 546
НС	10 301	435	663	81	10 602	756	1 646	72
Ответственность	4 582	211	316	39	7 743	1 031	3 286	129
Финансовые риски	14	0	0	0	1 736	0	898	27
<b>Итого</b>	<b>166 216</b>	<b>88 656</b>	<b>35 226</b>	<b>9 133</b>	<b>194 129</b>	<b>101 111</b>	<b>79 463</b>	<b>11 672</b>

Необходимо отметить, что величина РНП конец периода снизилась в сравнении с РНП на 31.12.2016, в основном за счет сегмента Авиационного страхования.

Снижение суммы резервов убытков брутто на 31.12.2017 в сравнении с 31.12.2016 в основном вызвано следующим факторами :

- На 31.12.2016 в РЗУ была крупная сумма по страхованию Грузов и Морских рисков, и аналогичных убытков нет в РЗУ на 31.12.2017. Данный убыток был урегулирован страховой выплатой в 2017 году.

##### 4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на

**дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.**

Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНР на 31.12.2017, 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 Обществом в ОСБУ на 31.12.2016 и оценка на 31.12.2015 из прошлогоднего актуарного заключения.

В следующих таблицах приведены результаты run-off анализа резервов убытков на 31.12.2015 и 31.12.2016 на базе брутто и нетто перестрахование.

<b>Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2015 брутто в тыс. руб.</b>				
	<b>РУ на 31.12.2015</b>	<b>Выплаты 2016- 2017 по событиям 2015 и ранее</b>	<b>РУ на конец период по событиям 2015 и ранее</b>	<b>Избыток/ недостаток резервов</b>
Авиация	48 427	26 625	11 321	<b>10 481</b>
Автокаско	123 738	41 082	13 578	<b>69 078</b>
ВЗР	2 615	5 274	9	<b>-2 668</b>
Грузы и Море	236	11 135	10	<b>-10 909</b>
ДМС	23 874	21 286	20	<b>2 568</b>
Имущество	63 488	41 937	10 930	<b>10 621</b>
НС	5 211	4 588	10	<b>613</b>
Ответственность	4 454	97	209	<b>4 148</b>
Финансовые риски	4 590	0	0	<b>4 590</b>
<b>Итого</b>	<b>276 633</b>	<b>152 024</b>	<b>36 087</b>	<b>88 522</b>

<b>Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2015 нетто в тыс. руб.</b>				
	<b>РУ на 31.12.2015</b>	<b>Выплаты 2016- 2017 по событиям 2015 и ранее</b>	<b>РУ на конец период по событиям 2015 и ранее</b>	<b>Избыток/ недостаток резервов</b>
Авиация	10 446	7 979	11 321	<b>-8 854</b>
Автокаско	117 291	37 383	13 447	<b>66 460</b>
ВЗР	2 615	5 274	9	<b>-2 668</b>
Грузы и Море	236	10 915	10	<b>-10 689</b>
ДМС	23 874	21 286	20	<b>2 568</b>
Имущество	54 701	33 025	8 293	<b>13 383</b>
НС	5 211	4 558	10	<b>643</b>
Ответственность	4 454	92	209	<b>4 154</b>
Финансовые риски	4 590	0	0	<b>4 590</b>
<b>Итого</b>	<b>223 418</b>	<b>120 512</b>	<b>33 319</b>	<b>69 587</b>

В совокупности по портфелю и большинству линий бизнеса выявлен существенный избыток оценки резервов убытков на 31.12.2015.

<b>Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 брутто в тыс. руб.</b>				
	<b>РУ на 31.12.2016</b>	<b>Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее</b>	<b>РУ на конец период по событиям 2016 и ранее</b>	<b>Избыток/ недостаток резервов</b>
Авиация	84 814	4 588	15 335	<b>64 890</b>
Автокаско	66 245	29 289	34 068	<b>2 889</b>
ВЗР	4 081	2 330	9	<b>1 742</b>
Грузы и Море	206 375	188 009	9 052	<b>9 314</b>
ДМС	16 711	14 513	87	<b>2 110</b>
Имущество	51 530	47 842	21 130	<b>-17 442</b>
НС	2 402	926	253	<b>1 223</b>
Ответственность	4 317	16	291	<b>4 009</b>
Финансовые риски	898	0	0	<b>898</b>
<b>Итого</b>	<b>437 373</b>	<b>287 514</b>	<b>80 226</b>	<b>69 633</b>

<b>Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 нетто в тыс. руб.</b>				
	<b>РУ на 31.12.2016</b>	<b>Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее</b>	<b>РУ на конец период по событиям 2016 и ранее</b>	<b>Избыток/ недостаток резервов</b>
Авиация	25 674	1 141	15 335	<b>9 198</b>
Автокаско	58 664	26 371	33 857	<b>-1 564</b>
ВЗР	4 081	2 330	9	<b>1 742</b>
Грузы и Море	27 499	6 086	9 052	<b>12 361</b>
ДМС	16 711	14 513	87	<b>2 110</b>
Имущество	40 328	30 319	16 965	<b>-6 956</b>
НС	2 402	926	253	<b>1 223</b>
Ответственность	4 317	16	291	<b>4 009</b>
Финансовые риски	898	0	0	<b>898</b>
<b>Итого</b>	<b>180 574</b>	<b>81 703</b>	<b>75 850</b>	<b>23 022</b>

В совокупности по портфелю и большинству линий бизнеса выявлен существенный избыток оценки резервов убытков на 31.12.2016.

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 3 062 тыс. 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.**

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР на 31.12.2017 в тыс. руб.



Линия бизнеса	ОАР в тыс. руб.	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР нетто в тыс. руб.
Авиация	9 074	9 608	-534
Автокаско	5 189	51	5 138
ВЗР	1 865	0	1 865
ГО Туроператора	278	0	278
Грузы и Море	294	14	280
ДМС	2 100	0	2 100
Имущество	2 033	1 719	314
НС	2 466	0	2 466
Ответственность	118	2	116
Финансовые риски	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>23 417</b>	<b>11 393</b>	<b>12 024</b>

**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 тыс. руб.

Сумма активов/ обязательств в тыс. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	<b>всего</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования		238 162		<b>238 162</b>
Денежные средства	187 289			<b>187 289</b>
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования		174 880		<b>174 880</b>
Недвижимое имущество			161 054	<b>161 054</b>
Государственные и муниципальные ценные бумаги	50 857	0	98 021	<b>148 878</b>
Облигации	0	52 568	0	<b>52 568</b>
Доля перестраховщиков в РНП	50 964	47 544	2 266	<b>100 774</b>
Отложенный акзивицинное расходы	6 535	5 238	251	<b>12 024</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>295 644</b>	<b>518 393</b>	<b>261 592</b>	<b>1 075 629</b>
<b>Обязательства</b>				
Резерв незаработанной премии	121 173	143 876	1 942	<b>266 990</b>
Резервы убытков (нетто-перестрахование)	47 818	45 717	36 418	<b>129 954</b>
Кредиторская задолженность	0	381 630	0	<b>381 630</b>
<b>Итого страховых обязательств</b>	<b>168 991</b>	<b>571 222</b>	<b>38 360</b>	<b>778 574</b>
Избыток/ (недостаток)	126 653	-52 830	223 232	<b>297 055</b>
<b>Совокупный избыток/ (недостаток)</b>	<b>126 653</b>	<b>73 823</b>	<b>297 055</b>	

При оценке обязательств, резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально периодам рго-гата неистекших договоров. Это консервативный вариант распределения, поскольку комбинированный коэффициент ниже 100 % (обязательства это только часть РНП), плюс есть период от даты события до даты выплаты, который может удлинить сроки выполнения обязательств.

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

По результатам теста по сопоставлению активов и обязательств, можно сделать вывод о том, что у компании на всех анализированных временных интервалах имеется запас качественных активов в сравнении с накопленной оценкой обязательств, что свидетельствует о высокой вероятности возможности выполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2017.

**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 тыс. руб.**

<b>Линия бизнеса</b>	<b>Изменение на 5 % фактора q0-q1</b>	<b>Изменение на 1 % фактора q1-q2</b>	<b>Изменение на 1 % фактора q2-q3</b>
Каско	615	230	356
ДМС	797	358	550

**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 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой. На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2017 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 экономики: последствий экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2017 году, о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2017.

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

- Существенных рисков не исполнения страховых обязательств не выявлено

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

Рекомендации из прошлого актуарного заключения выполнены



**Ответственный актуарий**  
**Шишкин Сергей Александрович**  
**12.03.2018**